

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA AGRARIA
“ANTONIO NARRO”**

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIOECONÓMICAS



**IMPACTO DEL MICROFINANCIAMIENTO EN LA POBLACIÓN RURAL DE LOS
MUNICIPIOS DE SAN MARCOS Y FLORENCIO VILLAREAL DEL ESTADO DE
GUERRERO**

Por:

ROSIBEL JIMENEZ FLORES

TESIS

**Presentada como Requisito Parcial para Obtener el Título
de:**

Licenciado en Economía Agrícola y Agronegocios.

Buenavista, Saltillo, Coahuila, México

Febrero 2013

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA AGRARIA

“ANTONIO NARRO”

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIOECONÓMICAS

**IMPACTO DEL MICROFINANCIAMIENTO EN LA POBLACIÓN RURAL DE LOS
MUNICIPIOS DE SAN MARCOS Y FLORENCIO VILLAREAL DEL ESTADO DE
GUERRERO**

POR:

ROSIBEL JIMENEZ FLORES

TESIS

**QUE SE SOMETE A CONSIDERACIÓN DEL COMITÉ ASESOR COMO
REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
Licenciado en Economía Agrícola y Agronegocios.**

APROBADA

ASESOR PRINCIPAL



M.C. Heriberto Martínez Lara

COASESOR



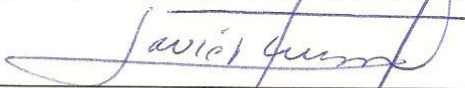
Lic. Oscar J. Martínez Ramírez

COASESOR



Ing. Carlos Ramos Velis

COORDINADOR DE LA DIVISION DE CIENCIAS SOCIOECONÓMICAS



M.C. Vicente Javier Aguirre Moreno

Buenavista, Saltillo, Coahuila, México Febrero 2013

AGRADECIMIENTOS

Dios: Tú que en silencio me has acompañado a lo largo de mi vida y sin pedirme nada a cambio hoy me regalas la alegría de ver realizado uno de mis sueños, guarda mi corazón cerca de ti y guíame día con día en el camino que lleva hacia ti. Gracias por la familia maravillosa que tengo.

Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro: Por darme la oportunidad ser parte de ella y por ende darme las armas para salir adelante en el ámbito laboral.

M.C Heriberto Martínez Lara: Por su valiosa aportación en este trabajo, sobre todo por haber compartido sus conocimientos en el aula de clases durante la carrera.

Ing. Carlos Ramos Velis: Por su colaboración para realizar la investigación por la motivación a lo largo de la carrera porque siempre está dispuesto a escuchar y aportar algo positivo.

Lic. Oscar J. Martínez Ramírez Por su valiosa aportación a esta investigación y por compartir sus conocimientos durante mi carrera.

Fideicomisos Instituidos con Relación a la Agricultura (FIRA) Chilpancingo Guerrero y Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero A.C

Ing. Jaime García, Lic. José Leoncio Martínez y Lic. Pedro Contreras Ramírez.

A los catedráticos de la División de Ciencias Socioeconómicas: *Fueron parte fundamental de mi formación académica.*

DEDICATORIA

Dedico este logro con mucho amor a mis papás y hermanos.

A mí madre: Sra. Ma. Concepción Flores García

Por el valioso apoyo que me brindaste desde niña, tu amor, la forma que me educaste, por el apoyo económico y moral que me diste para terminar la Licenciatura, gracias por no dejarme sola, por motivarme, por apoyar mis decisiones y sueños. TE AMO.

A mí padre: Sr. Constantino Jiménez Salgado

Reconozco y te agradezco todo el sacrificio que has hecho para que pudiera terminar mis estudios, por toda una vida que pasaste lejos de la familia para ofrecernos a mis hermanos y a mí un mejor futuro al igual por la confianza que me tienes. Muchas gracias por darme el apoyo moral y económico para lograr mis sueños.

A mis hermanos: Ignacio Jiménez Flores y Valentín Jiménez Flores

Porque estuvimos juntos en las buenas y en las malas, siempre nos hemos apoyado, ante las dificultades que se nos han presentado, por la confianza que existe entre nosotros, por motivarnos para seguir adelante. Y sobre todo por los momentos que hemos pasado en familia. Mil gracias por acompañar a mamá el tiempo que papá y yo que estuvimos ausentes. "No olvidemos que la perseverancia y el esfuerzo son el camino para lograr los objetivos". Los quiero mucho.

"Jamás existirá una forma de agradecerles una vida de lucha, sacrificio y esfuerzos constantes; solo deseo que comprendan que el logro mío es suyo, que mi esfuerzo es inspirado en ustedes y que son mi único ideal"

Abuelos: Imelda Salgado Martínez y Catalino Jiménez Bahena: *Por cuidarme en mi infancia, por el apoyo y motivación constante que me han brindado, pase momentos inolvidables con ustedes. Que dios los bendiga.*

Abuelos: Paula García Ramírez (t), Aniano Flores Pérez (t) y Julia Pérez (t): *Por los valiosos valores que me inculcaron fue el mejor regalo que me pudieron dejar, estoy totalmente agradecida porque ustedes son los responsables de mi buena fé, los llevare en mi corazón por siempre.*

Ing. Juan Vargas Martínez: *Gracias por la maravillosa relación, a pesar de la distancia me has demostrado tu amor y sobre todo por motivarme y apoyarme para terminar este proceso **TE AMO.***

Sacerdote Alejandro Viveros Carrillo: *Por su valiosa amistad brindada a mi familia, es usted una de las mejores personas que he conocido. Por su apoyo moral que siempre me ha dado. Gracias por formar parte de mi familia.*

Tíos y familia: Francisco, Bernardo, Antonio, Gloria, Carolina, Domingo, Delfina, Francisco (t), Venancio, María y Lucila *Por el tiempo que convivimos en mi infancia y sobre todo por su amistad. Dios los bendiga.*

A todos mis primos que forman parte de mi infancia; por su amistad, los llevo siempre en mi corazón.

Amigos: Martha Alicia Pedraza, Alma Guerra, Diana Salgado, Esmeralda Juárez, Dora Jaime, Lupe Oralía Antonio, Nidia Flores, Clarabella Chávez, Cintia Valerio, Javier Montijo, Jeú Alvarado, Julio Tafolla, Armando Botello, Adrian Guevara, Cesar Ortiz, Jorge Reyes, y Sulpicio Vázquez.

A todos mis amigos de la Universidad y de Arcelia Guerrero. Gracias por cada uno de los momentos que pasamos juntos.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

PRONAFIN: Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

FINAFIN: Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

FIRA: Fideicomisos Instituidos con Relación a la Agricultura.

FOMMUR: Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales

PND Plan Nacional De Desarrollo

IMF: Institución Microfinanciera

NAFIN: Nacional Financiera

ONG: Organización no gubernamental

SHCP: Secretaria de Hacienda y Crédito Publico

CEPAL: Comisión Económica para América Latina y el Caribe

CONEVAL: Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social

INEGI: Instituto Nacional de Estadística y Geografía.

DOF: Diario Oficial de La Federación

BANXICO: Banco De México

CNBV: Comisión Nacional Bancaria y de Valores

CNSF: Comisión Nacional De Seguros y Fianzas

ÍNDICE DE CONTENIDO

GLOSARIO DE TÉRMINOS	6
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	3
FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Justificación.....	5
1.3 Planteamiento del Problema	7
1.4 Objetivos	8
<i>General</i>	8
<i>Específicos</i>	8
1.5 Hipótesis.....	9
1.6 Variables	9
1.7 Metodología.....	10
CAPITULO II	12
DESCRIPCIÓN GENERAL DEL MUNICIPIO DE SAN MARCOS Y FLORENCIO	
VILLAREAL GUERRERO.....	12
2.1 Medio Físico	12
2.1.2 Orografía e hidrografía.....	13
2.1.3 Características y usos del suelo.....	14
2.1.4 Clima y ecosistema	15
2.2 Recursos	15
2.2.1 Flora	15
2.2.2 Fauna	16
2.2.3 Infraestructura Social	16
2.3 Medio Económico	17
2.3.1 Población.....	17
2.3.2 Actividades económicas.....	18
2.4 Índice de marginación	20
CAPITULO III	21
IMPORTANCIA DEL MICROCRÉDITO Y SISTEMA DE FINANCIAMIENTO	21
3.1. Contexto Internacional de las Microfinanzas	21
3.1.1. Organización de las Naciones Unidas.....	22

3.1.2. Campaña de la Cumbre de Microcrédito	23
3.2 Pobreza en el Mundo	25
3.3 Contexto Nacional de las Microfinanzas	26
3.4. Características de las instituciones Microfinancieras de México	27
3.4.1 Conocimiento del mercado que atienden	28
3.6 Microfinanzas en el Estado de Guerrero	30
3.7 Microcréditos de Análisis.....	32
3.7.1 Microcrédito individual	32
3.7.2 Microcrédito grupal	33
3.7.3 Tipos de apoyos	33
3.8 Limitaciones del Microcrédito	34
3.9 Importancia de los Microcréditos	35
3.10 Concepto y tipos de Crédito	36
3.11 Conceptos financieros	38
3.12 Sistema Financiero Mexicano	43
3.13 Instituciones de Crédito	46
Créditos FIRA	49
3.14 Programas de Apoyo de la Secretaría de Economía	51
a) Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM)	51
b) Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR)	51
c) Fondo de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME).....	53
CAPITULO IV.....	55
ANÁLISIS DE LAS MICROFINANZAS DE SAN MARCOS Y FLORENCIO	
VILLAREAL, GUERRERO.....	55
4.1 Características Sociodemográficas de los Beneficiarios	55
4.2 Análisis del Impacto del Microcrédito	60
4.2.1 Ocupación de los socios	60
4.2.2 Tipos de microcréditos	63
4.3 Empleo del Microcrédito	64
4.4 Tiempo de trabajar en las actividades	65
4.5 Tiempo de beneficio del microcrédito	66
4.6 Microcréditos adquiridos.....	66
4.7. Monto de Microcrédito	67
4.8. Impacto Económico y Social del microcrédito	68
4.8.1 Ingreso.....	68
4.8.2 Contribución al gasto familiar	70
4.8.3 Destino del ingreso	71
4.8.4 Empleo	71

4.8.5 Independencia	72
4.8.6 Ahorro.....	73
4.8.7 Adquisición de bienes	73
4.8.8 Grado de desarrollo de bienestar de la familia después del Microcrédito.....	74
4.8.9 Efecto en el empoderamiento	75
4.9 Operación de la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A. C.	76
4.9.1. Problemas en cuanto a sus pagos	77
4.9.2 Otras Microfinancieras	79
4.9.3 Capacitación sobre Microfinanzas	80
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	83
BIBLIOGRAFÍA	87
ANEXO 1.....	1
ENCUESTA APLICADA PARA LA OBTENCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	1
ANEXO 2.....	4
FOTOGRAFÍAS DEL LEVANTAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	4

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. División por región de los datos Microfinancieros.....	24
Cuadro 2. Monto Financiero	32
Cuadro 3. Montos financieros.....	33
Cuadro 4. Instituciones que constituyen la Banca Múltiple	44
Cuadro 5. Instituciones que constituyen la Banca de Desarrollo.....	45
Cuadro 6. Género de los acreditados.....	56
Cuadro 7. Edad de los Acreditados	56
Cuadro 8. Nivel de escolaridad de acreditados	57
Cuadro 9. Tamaño de familia	58
Cuadro 10. Edad de los integrantes de las familias acreditadas	58
Cuadro 11. Escolaridad de los integrantes de la Familia.	59
Cuadro 12. Tipos de microcréditos.....	63
Cuadro 13. Destino del microcrédito	64
Cuadro 14. Plazo de pago de los microcréditos	66
Cuadro 15. Numero de microcréditos contratados	67
Cuadro 16. Monto de microcrédito	67
Cuadro 17. Ingreso mensual de los beneficiarios.....	69
Cuadro 18. Nivel de aportación al Gasto familiar	70
Cuadro 19. Porcentaje de Generación de empleo y autoempleo	72
Cuadro 20. Desarrollo de bienestar.....	74
Cuadro 21. Pago del crédito.....	78
Cuadro 22. Tasas de interés	78
Cuadro 23. Porcentaje de población que desea seguir acreditada	79
Cuadro 24. Principales instituciones financieras en los municipios de estudio	80

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Ubicación geográfica de los Municipios, San Marcos y Florencio Villareal, Guerrero	13
Figura 2. Personas pobres del mundo en desarrollo	26
Figura 3. Ocupación principal de los acreditados	60
Figura 4. Actividades económicas a las que se destinó microcrédito.....	61
Figura 5. Distribución de ganancias	71
Figura 6. Bienes adquiridos a partir del Microcrédito	73
Figura 7. Desarrollo personal	75
Figura 8. Fuentes de financiamiento antes del Microcrédito	77

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, el microfinanciamiento es una herramienta que se está utilizando en la lucha para impulsar el desarrollo y debilitar la pobreza en los países en vías de desarrollo, su uso comenzó en el año 1976 en Bangladesh con la creación del Banco Grameen cuya finalidad era otorgar préstamos a la población más necesitada, y producto a los buenos resultados alcanzados se expandió al resto del mundo.

El sistema microfinanciero basa su operación y funcionamiento en la confianza en las personas lo que facilita el acceso al crédito a personas de bajos recursos económicos, dado que se ven incentivadas por su deseo de progresar y son motivadas por su conciencia social. El microfinanciamiento compite con el sistema bancario tradicional, el cual generalmente considera sujetos de crédito únicamente a personas que cumplen con una serie de requisitos, los cuales la población de bajos ingresos difícilmente alcanza a cubrir.

Las microfinanzas han venido adquiriendo un lugar importante como herramienta para financiar y su población objetivo son principalmente los sectores más desprotegidos, y es notorio la gran cantidad de involucrados en diversos proyectos que funcionan básicamente a través de él. En nuestro país, las microfinanzas en es variable debido a la heterogeneidad de la población y diferentes condiciones y necesidades en cada zona geográfica, no obstante, existen diversas organizaciones, programas e instituciones que promueven e intervienen esta alternativa de financiamiento.

El presente trabajo de investigación aborda la experiencia del microfinanciamiento en los municipios de San Marcos y Florencio Villareal del estado de Guerrero y está conformado por cinco capítulos. En el primero se

establecen los fundamentos de la investigación, destacando los antecedentes del microcrédito a diferentes niveles, el planteamiento del problema, justificación, objetivos, hipótesis y la metodología empleada.

En el segundo se caracteriza la región Costa Chica del Estado de Guerrero en particular los municipios de San Marcos y Florencio Villareal, donde se realizó la investigación, destacando información relacionada con el medio físico y económico donde habita la población en estudio.

En el tercer capítulo se analiza la importancia de las microfinanzas, valorando el impacto económico, social y crecimiento que estas han tenido en años recientes, a nivel internacional, nacional y estatal. Asimismo, en este capítulo se describen conceptos que facilitan el entendimiento y análisis de los resultados obtenidos en la investigación.

En el último capítulo se presentan los resultados de la investigación de campo, inicia con la caracterización de los acreditados, destaca datos relevantes como: edad, sexo, grado de escolaridad, ocupación, entre otros aspectos relevantes. Posteriormente se realiza un análisis del impacto económico, social y de empoderamiento que tiene el microcrédito en las personas y las limitaciones encontradas en la lucha por mejorar su calidad de vida. Al final se incluye un apartado de conclusiones y recomendaciones obtenidas con la realización del trabajo

Palabras clave:

San Marcos y Florencio Villareal, Microcrédito, Microfinanciera, Mujeres, Empoderamiento, Ingreso, Gasto y Nivel de vida.

CAPITULO I FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

En este capítulo se establecen los fundamentos que dan origen y sentido a la investigación, dentro de los cuales están los antecedentes de las microfinanzas en el mundo, haciendo énfasis en la situación que presentan en México y el estado de Guerrero; también se fundamenta el problema que motivo el interés por realizar esta investigación, así como los objetivos a alcanzar, la hipótesis a comprobar y la metodología empleada.

1.1 Antecedentes

“En el año 1974, el economista Muhammad Yunus originario de Bangladesh ganador del Premio Nobel de la Paz en el 2006, se interesó en ayudar a las personas que lo rodeaban aunque fuera solo a una persona a superar un día más con un poco menos de dificultad, era muy común ver a las mujeres del pueblo tomar prestado menos de un dólar del prestamista local a condición de que este se quedase con el derecho exclusivo de comprar toda la producción al precio que el estableciera. Fue así como Yunus decidió tomar a las 42 víctimas de aquel negocio de préstamos y les ofreció 27 dólares de su bolsillo para sacar aquellas personas de las garras de los prestamistas, el resultado fue sorprendente los pobres pagaban puntualmente pero aún se presentaban dificultades para expandir el programa a través de los bancos existentes; en octubre del año 1983 se creó un banco para las personas pobres el cual es llamado Grameen (banco rural o de los pueblos). Para el año de 1985 cambio la estructura de propiedad de Grameen de manera que los prestatarios pasaron a ser dueños del 75% y del banco, y el Estado, el Banco Sonali(de titularidad pública) y el Krishi Bank (Banco Agrícola) de Bangladesh se quedó con el 25% restante.

El Banco Grameen concedió préstamos a casi 7 millones de personas pobres de las que el 97% son mujeres de 73,000 localidades rurales de Bangladesh, este sistema o banco otorga préstamos sin necesidad de aval a familias pobres para que estas los destinen a la generación de ingresos o renta a sus necesidades de vivienda, educación o a la construcción de microempresas¹.

Los primeros en adoptar las metodologías de Grameen fue en Malasia y otros países asiáticos, que en el año 1987 fundó un programa Grameen en Malasia con servicio a más de 42,000.00 familias pobres, lo que supone atender, aproximadamente, la mitad de la población malaya que vive por debajo del umbral de la pobreza; posteriormente se han implementado los microcréditos a todo el mundo.

En México los microcréditos surgieron como apoyo especial a la población que perdió sus negocios con el terremoto de 1985; desde este año las microfinanzas se han popularizado, no obstante que la banca popular se remonta a la década de los treinta del siglo pasado a través de las cajas de ahorro. “El ex presidente Vicente Fox Quesada después de adoptar la metodología del banco Grameen en Guanajuato al fundar la organización “Santa Fe de Guanajuato” A. C la cual otorga microcréditos a personas de escasos recursos económicos, para el año 1998 Fox indico que sumaban ya 38 mil los créditos otorgados. En el 2001 Fox se reunió en Puebla con el director ejecutivo del Grameen Bank Muhammad Yunus, para celebrar la cumbre Regional de Microcréditos de América Latina y el Caribe.”². En el periodo presidencial de Vicente Fox, el gobierno federal se interesó en apoyar las capacidades productivas de los más “pobres” en busca de mejorar sus condiciones de vida, para ello, se estableció en la Secretaría de Economía el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario, PRONAFIM, el cual tiene como objetivo impulsar las iniciativas productivas de los individuos y grupos sociales en condiciones de pobreza, mediante el fomento y promoción de un sistema de microfinanzas con la

¹ Yunus, Muhammad; El banquero de los pobres, Impreso en España, 2006. Pág. 113-138

² Rionda Luis, Miguel; Microcréditos Santa Fe de Guanajuato A.C. Promesas y Realidades del Autodesarrollo. Universidad de Guanajuato. México. Pág. 16-24

participación de Instituciones de microfinanciamiento como canales para la distribución y ejecución de crédito a las regiones con especial énfasis en aquellas que registraran mayores índices de pobreza.

Actualmente el gobierno federal a través del PRONAFIM, otorga líneas de crédito a las Microfinancieras a fin de que ellas a su vez otorguen crédito a las personas de más bajos ingresos en el país. Existen también otros programas por parte de la Secretaría de Economía que otorgan microcréditos principalmente a la población de más bajos ingresos por mencionar el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales y Fondo de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME).

En el estado de Guerrero, en la ciudad de Chilpancingo de los Bravo, el 5 de Agosto de 1999 se constituyó legalmente como Asociación Civil la “Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero A.C.”, a partir de septiembre del año 2001 dicha organización se acreditó como Organismo Intermediario, del Fondo de Microfinanciamiento para la Mujer Rural (FOMMUR), fideicomiso instituido en Nacional Financiera como entidad Fiduciaria y las Secretarías de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) y Hacienda de Crédito Público (SHCP) como instituciones fideicomitentes. La organización sirve a más de 12,000 mujeres campesinas de las regiones Costa Chica, Costa Grande, Montaña, Centro, Norte, Acapulco Rural y Tierra Caliente del estado. En la región Costa Chica, que es nuestro objeto de estudio, se está trabajando con varios municipios entre los principales se encuentra Ayutla de los Libres, Ometepec, Tecoaapa, San Marcos y Florencio Villareal.

1.2 Justificación

La presente investigación se realizó con la finalidad de aportar información sobre la importancia de las microfinanzas en los municipios de San Marcos y Florencio Villareal del estado de Guerrero, además de conocer el impacto económico, social y de empoderamiento que el microfinanciamiento a las familias y para los pequeños

productores representa. Con este estudio se pretende también contribuir con información que muestre el grado de mejora que logran las familias de los municipios en estudio a partir del microfinanciamiento.

La Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. brinda servicios de microcrédito a la población de los Municipios de San Marcos y Florencio Villareal donde se realizó la investigación. Dicha institución no cuenta con una valoración a detalle de la importancia que representa para las familias el microcrédito, carece de información si los montos son suficientes para impulsar el desarrollo económico, si les permite adquirir los activos iniciales para el desarrollo de actividades económicas, no se conoce a detalle que realmente los acreditados utilicen su capital humano y productivo de manera más eficiente y rentable, o si pueden ampliar los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos. Por lo tanto, la información resultante de esta investigación beneficiara a dicha organización y le proporcionara elementos para desempeñarse con mayor eficiencia de manera que sus servicios tengan mayor impacto en la población atendida.

Generalmente a las personas con recursos económicos limitados se les dificulta acceder al financiamiento de la banca tradicional debido a que esta establece una serie requisitos que muchos no pueden cumplir. Es importante que la población de escasos recursos económicos tenga acceso a servicios de financiamiento para con ello mejorar o iniciar actividades generadoras de ingreso y con esto mejoren sus condiciones de vida. En muchas ocasiones estas personas desconocen el funcionamiento del sistema de microfinanzas motivo por el cual no se están incentivadas a incorporarse en dicha modalidad, por lo que al no disponer de recursos propios abandonan el interés por realizar proyectos que a futuro les puede representar un beneficio económico.

Por otra parte, ante los limitados recursos propios de los habitantes de San Marcos y Florencio Villareal, los microcréditos representan una alternativa para crear

pequeños negocios, los cuales ofrecen la oportunidad de generar autoempleos, empleos e ingresos para la población; sin embargo, es necesario mencionar que se han registrado casos en los que el microcrédito no ha sido sostenible económicamente para algunas familias, de ahí la importancia de contar con investigaciones como la presente donde se refleje la realidad del microfinanciamiento expresada por los mismos acreditados, que les permita encontrar alternativas a su situación económica y productiva.

1.3 Planteamiento del Problema

Ante la escasa información que existe en torno a las Microfinanzas en el estado de Guerrero, no es posible identificar y respaldar el impacto económico y social que el microfinanciamiento representa para las familias de los municipios de San Marcos y Florencio Villareal. No se cuenta con información que muestre si los microcréditos son una alternativa viable para que las familias inicien o mejoren sus actividades económicas, o por el contrario, sólo son utilizados como un medio para cubrir necesidades económicas urgentes no redituables.

Se afirma que el microcrédito puede tener mayor impacto si existe capacidad empresarial previa; esto es, que las personas ya estén realizando actividades económicas que aseguren oportunidades de mercado, de lo contrario, los acreditaros carecen de capacidad para el manejo de dinero y por lo tanto se endeudaran.

A la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C le interesa conocer la orientación de los microcréditos que otorga, y saber si es posible hablar de un impacto directo cuando está dirigido a la satisfacción de necesidades básicas, o bien, de un impacto indirecto cuando el microcrédito se otorga para la realización de una actividad productiva que genera los ingresos necesarios y suficientes para que el usuario satisfaga sus necesidades.

Es necesario identificar las causas por las que el microcrédito puede verse limitado, ya sea porque la población es dispersa y se dificulta atender a los clientes

de manera regular, porque la familia dependa de una sólo actividad económica (por ejemplo una sola cosecha); o bien, por el uso del trueque en lugar de transacciones en efectivo; la pérdida de cosecha; los ingresos negativos; entre otros aspectos.

En este sentido, es necesario realizar un análisis de para conocer cómo están operando las microfinanzas en las comunidades objeto de estudio, y a partir de ello, identificar acciones de como la institución microfinanciera puede mejorar su participación.

1.4 Objetivos

La investigación se propone cumplir con los siguientes objetivos.

General

Conocer el impacto socioeconómico del microfinanciamiento otorgado por la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. a la población de los Municipios de San Marcos y Florencio Villareal del estado de Guerrero, y determinar el nivel de apropiación de los acreditados de los procesos de obtención de los microcréditos.

Específicos

- Conocer el perfil de los acreditados en cuanto a sexo, escolaridad, edad y ocupación.
- Conocer las actividades económicas principales a las que se orienta el microcrédito.
- Determinar el impacto que los microcréditos han tenido en el ingreso, gasto, y adquisición de activos de los beneficiarios.
- Evaluar el efecto económico de las microfinanzas con respecto a la generación de empleos y autoempleos, así como a la creación y mejora de los negocios de los acreditados.

- Analizar el impacto económico, social y de apropiación del microcrédito por parte de los acreditados.

1.5 Hipótesis

“El microcrédito representa una modalidad de financiamiento para impulsar las actividades productivas y condiciones de vida de la población rural que habita los municipios de San Marcos y Florencio Villareal del estado de Guerrero, ya que permite, a familias de escasos recursos económicos y fuertes limitaciones para acceder al financiamiento de la banca tradicional la creación y mejora de sus negocios, lo que contribuye a la generación de oportunidades de autoempleo o empleo y con esto a la posibilidad de un mejor ingreso, y por ende, mejores condiciones de vida”.

1.6 Variables

Las variables en estudio que se utilizarán para dar cumplimiento a los objetivos e hipótesis de la presente Investigación son las siguientes:

- Sexo
- Edad
- Escolaridad
- Ingreso
- Gasto
- Actividades económicas
- Empleo
- Nivel de activos
- Tasas de interés
- Microfinancieras
- Montos de Microcrédito
- Capacitación
- Ahorro

1.7 Metodología

Para llevar a cabo la investigación, la metodología empleada se dividió en dos etapas, una consistente en acopio de información de gabinete y otra de información de campo. El trabajo de gabinete, consistió básicamente en la revisión y obtención de información referente a las microfinanzas en el mundo, en México y en el estado de Guerrero. Para ello se realizaron consultas en bases de datos y páginas Web de organismos gubernamentales y no gubernamentales, así como de algunas microfinancieras que operan en la región de estudio.

Entre las fuentes de información principales están: Banco Interamericano de Desarrollo, Secretaría de Economía, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Foromic, Pronafim, Nacional Financiera, FIRA entre otras. También se consultó material bibliográfico impreso relacionado con el tema de investigación.

La investigación de campo consistió en la elaboración y aplicación de un cuestionario a **67** personas acreditadas a la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. de diferentes poblaciones de los municipios de San Marcos y Florencio Villareal del estado de Guerrero, información que se sistematizó electrónicamente en plataforma Excel, de donde se derivaron cuadros de salida que facilitaron el análisis de la información recolectada, el cuestionario incluyó preguntas referentes a la familia del acreditado, actividades productivas que desarrollan, así como otros aspectos relacionados al microcrédito como el ingreso, gasto, empleos o autoempleo, utilidad, bienes, bienestar de la familia, ahorro y empoderamiento, entre otros aspectos relativos a los microcréditos que recibieron.

El tamaño de la muestra se determinó utilizando como método estadístico el muestreo aleatorio simple para proporciones, el cual a un 90% de confianza y con un error máximo esperado de 8% y un universo poblacional de 182 acreditadas, arrojó como resultado una muestra de 67 personas a encuestar.

Se realizaron además entrevistas grabadas, se tomaron videos y fotografías a los acreditados y se obtuvieron evidencias de sus actividades productivas. Estas acciones permitieron contar con información relevante sobre el funcionamiento de los microcréditos. También se entrevistó a representantes de diferentes intermediarios financieros que actualmente operan en los municipios objeto de estudio, quienes proporcionaron información valiosa que contribuyó al enriquecimiento de la investigación

CAPITULO II DESCRIPCIÓN GENERAL DEL MUNICIPIO DE SAN MARCOS Y FLORENCIO VILLAREAL GUERRERO

La descripción de los municipios en estudio se realizó a partir de tres dimensiones; en la primera parte se analiza el medio físico en el que se incluyen datos como: localización, clima, suelo, hidrografía y orografía; posteriormente se describen los recursos como flora, fauna e infraestructura con que se cuenta; y por último, se analiza el medio económico, donde se incluyen variables como población, PEA y actividades económicas desarrolladas. Cabe mencionar que estos municipios se encuentran dentro de la misma zona geográfica, es por ello que muchos de los datos que a continuación se presentan aplican para ambos casos.

2.1 Medio Físico

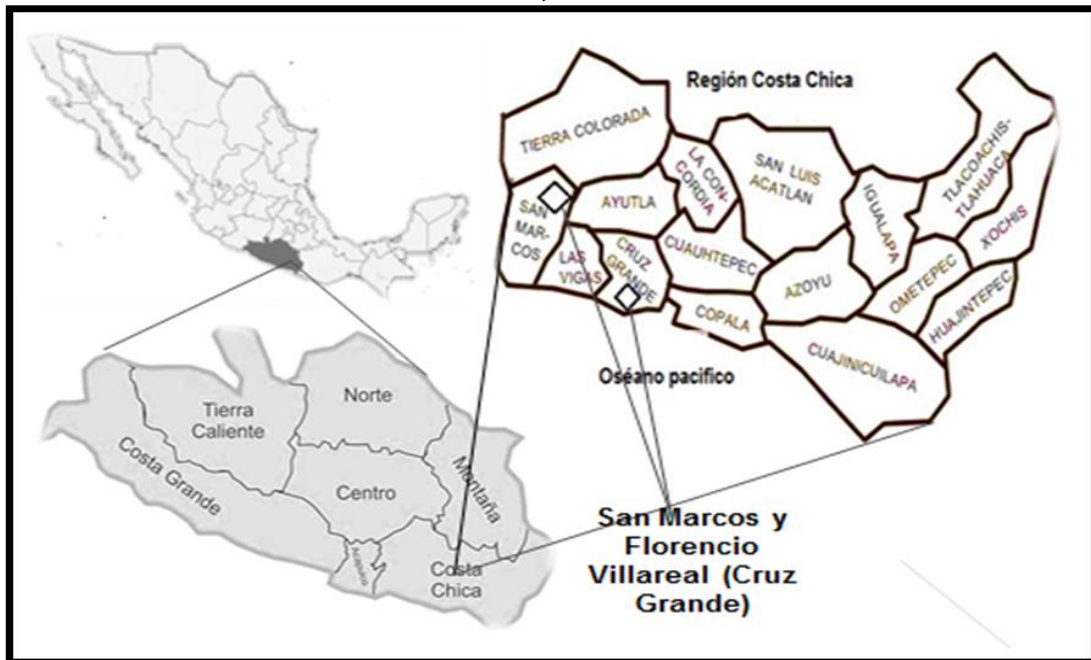
2.1.1 Ubicación geográfica

San Marcos y Florencio Villareal, forman parte de los 81 municipios del estado de Guerrero, y se ubican en la Región denominada Costa Chica, la cual se sitúa en la parte sureste de la entidad y sus límites territoriales son al norte con las regiones de la Montaña y Centro, al sur con el Océano Pacífico, al oriente con el estado de Oaxaca y al poniente con la región Acapulco. Sus habitantes representan el 12.9% de la población total del estado de Guerrero,

San Marcos se localiza al sur de la capital del estado entre las coordenadas 16° 37' 45" y 17° 03' 52" en latitud norte y los 99° 10' 58" y 99° 38' 12" de longitud oeste, tiene una extensión territorial de 1315 km², que representa el 2,07% del territorio Guerrerense colinda al norte con Juan R, Escudero y Tecoaapa, al sur con el Océano Pacífico, al este con Florencio Villareal y al oeste con Acapulco.

Florencio Villareal se localiza al sureste de Chilpancingo, entre las coordenadas 16° 35' 41" y 16° 47' 41" de latitud norte, y los 99° 02' 36" y 99° 14' 07" de longitud oeste, Con una extensión territorial de 270 km², lo que representa el 0,43% del total Guerrerense, Sus límites territoriales son al norte con Ayutla y Tecoanapa, al sur con el Océano Pacífico, al este con Cuauhtepec y Copala y al oeste con San Marcos.

Figura 1. Ubicación geográfica de los Municipios, San Marcos y Florencio Villareal, Guerrero



Fuente: Elaboración propia con datos del Gobierno del Estado de Guerrero

2.1.2 Orografía e hidrografía

Dentro del territorio municipal de San Marcos, se identifican tres tipos de relieve, El más predominante es el accidentado, que se localiza en la porción septentrional del municipio, posee alturas de hasta 750 msnm y cubre un 50% del territorio, como parte de este relieve, destacan las elevaciones de los cerros de Monte Redondo, Fraile, Loma Montesa y el Moctezuma, por otro lado, las zonas semiplanas abarcan un 20% de superficie y poseen altitudes que llegan hasta los 250 msnm; y las zonas

planas, localizadas en la zona meridional del municipio, abarcan un 30% y alcanzan una altitud de 50 msnm.

Para Florencio Villareal la orografía está compuesta por regiones planas, que abarcan aproximadamente el 85% de la superficie municipal; el 15% restante corresponde a la región semiplana, donde se ubica el cerro Camacho, con una altitud de 220 msnm.

El municipio de San Marcos se sitúa en la región hidrológica de Costa Chica-Río Verde y en ella dos recursos hídricos cubren el municipio, la cuenca del Río Nexpa y otros son el más predominante al ocupar en el territorio, mientras que la cuenca del río Papagayo ocupa pequeñas porciones hacia el norponiente y surponiente del territorio, como recursos hidrológicos de importancia también, destacan las afluentes de los ríos Estancia, Cortés, Chacalapa, tributario de Olicantan y arroyo Las Vigas o Moctezuma, posee también dos corrientes de los ríos Paraguay y Nexpan que delimitan el municipio con Acapulco de Juárez y Florencio Villareal, respectivamente, existen también, dos lagunas denominadas el Canal y Tecomate Pesquería.

En Florencio Villareal son muy importantes los ríos Jalapa y Nexpa, que llegan hasta la laguna de Chautengo; ésta tiene un vaso de tres mil hectáreas y tiene gran importancia para la actividad pesquera del municipio, los arroyos más significativos son Las Marías, Los Novios, El Beque y Arroyo Frío.

2.1.3 Características y usos del suelo

Los suelos predominantes en ambos municipios son los chernozem o negro, estepa praire o pradera con descalcificación y café grisáceo, café rojizo y amarillo bosque; la mayoría de sus suelos son destinados a las actividades agrícolas, le sigue en importancia la actividad pecuaria, estos tipos de suelos pueden variar en las diferentes localidades de los municipios, por las alturas y latitudes que presenta cada uno de los lugares.

Generalmente los suelos son aptos para las actividades agropecuarias ya que permiten un vasto rango de posibles usos agrícolas, sus principales limitaciones son la topografía, bajo espesor y pedregosidad, sin embargo, sus propiedades físicas y químicas han sido alteradas por el constante uso de agroquímicos y los sistemas de producción que nada tienen que ver con estos recursos como lo son: el de la rosa y el de tumba y quema, éstas prácticas acopladas a las características del suelo ocasionan un avance constante en la erosión del mismo.

2.1.4 Clima y ecosistema

Por situarse en una zona tropical, en los dos municipios prevalece el clima de tipo Cálido Subhúmedo con lluvias en verano que cubre la totalidad del territorio, al igual que los municipios vecinos de la región, el régimen de lluvias en el territorio presenta variaciones de 1,200 a 1,500 mm promedio anual, regularmente durante los meses de junio, julio, agosto y septiembre, siendo julio y septiembre los meses con mayor precipitación.

El clima en estos territorios es muy caluroso, pues en la mayor parte de éste se presenta una temperatura media anual de 26 a 28° C, particularmente en las zonas costera (sur) y central, en la zona norte por poseer mayor altitud, esta temperatura promedio es más baja con variaciones de 22 a 26 °C, específicamente en las porciones norte y noreste, la dirección de los vientos es predominante de sureste a noreste.

2.2 Recursos

2.2.1 Flora

Los dos municipios cuentan con vegetación similar; la vegetación natural en su totalidad es selva baja caducifolia, aunque de menor importancia por la extensión que ocupa, existen otros dos tipos como selva media caducifolia y manglares; el segundo se localiza en la planicie costera y áreas bajas fangosas, en un lugar llamado los Médanos, donde el suelo es de origen pluvial; las especies que se hayan

son los arboles de parotas, espinos, roble, pochote, bocote, huizache, cacahuananches, cuaulote y árboles frutales de coco, limón nanche, tamarindo y bonete.

2.2.2 Fauna

En lo que respecta a la fauna para los municipios encontramos: Venado, ardilla, conejo, tlacuache, armadillo, iguanas, zorrillos, mapache, tejón, víbora, alacrán, paloma, pericos, tórtola, rata, serpiente, lagartija, gavilán, variedades de pájaros, zopilotes, pichiches, ganzón, gaviotas, zanates. Respecto a la fauna marítima se tienen mojarras, cangrejos, camarón, tortugas, jaibas, jurel, huachinango, entre otros.

2.2.3 Infraestructura Social

En lo que respecta a los servicios básicos para los municipios de San Marcos y Florencio Villareal se tiene que el 30.23% y 32.79% respectivamente, de las viviendas particulares habitadas disponen de agua potable de la red pública, estos porcentajes engloban tanto a la cabecera municipal como a las comunidades con mayor población y cercanía a cada uno de los municipios, ya que las comunidades más apartadas se abastecen de ríos y lagos cercanos a sus hogares, en cuanto a la energía eléctrica en San Marcos el 96,67% y Florencio Villareal el 100% del total de las viviendas cuentan con este servicio (INEGI, 2010).

En lo referente a la educación, San Marcos cuenta con 214 escuelas de educación básica y media superior mientras que para Florencio Villareal esta cantidad es de 88 (INEGI, 2010), las comunidades más pequeñas solo cuentan con primaria, en las más pobladas existen hasta telesecundarias y en las cabeceras municipales se ubican los bachilleratos y universidades, San Marcos cuenta con la “Universidad Nacional Mayor de San Marcos” y Florencio con un “sub-centro de la Universidad Pedagógica Nacional, Unidad B12 de la ciudad de Acapulco”.

Las vías de acceso en San Marcos son principalmente: la carretera Federal 200 Acapulco-Pinotepa Nacional, Oaxaca, misma que atraviesa la cabecera

municipal, del mismo nombre, por medio de ésta carretera se garantiza el flujo de personas y mercancías hacia la zona urbana de Acapulco y la entrada principal hacia el centro del país, al igual da acceso al parque industrial de Lázaro Cárdenas, las vías de acceso al interior del municipio con sus localidades son de terracería, mismas que son transitables durante todo el año.

El transporte de la población de Florencio Villareal es sobre la carretera nacional, al sureste del municipio se encuentra el estacionamiento de camionetas y microbuses que viajan hacia las comunidades cercanas, el de taxis que ofrecen servicios hasta el puerto de Acapulco, Ometepepec, y el servicio Transporte Estrella Blanca con rutas a Ometepepec, Acapulco y Bahías de Huatulco, y por la noche servicio directo a la Ciudad de México, existen combis de servicio urbano que dan operan en un horario de seis de la mañana a seis de la tarde, dentro del municipio y a las comunidades cercanas de esta población.

2.3 Medio Económico

2.3.1 Población

De acuerdo al Censo General de Población y Vivienda 2010 efectuado por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), en San Marcos viven un total de 48,501 habitantes de los cuales 23,896 son hombres y 24,605 son mujeres, el 26% de los habitantes tienen entre 15 y 29 años de edad, mientras que el 11.14% cuenta con 60 o más años, (INEGI, 2010). Se registra una tasa de crecimiento anual de la población en el periodo 2005-2010 de 0.08%. Por otro, lado la población total de Florencio Villareal es de 20,175, de los cuales 9,967 son hombres y 10,208 mujeres, el 27% son personas de entre 15 y 29 años de edad.

En cuanto a las religiones en ambos municipios la mayoría de la población declara ser católica, sin embargo, existen otras religiones que han logrado establecerse en la región como son Testigos de Jehová, Cristianos Evangélicos, Sabatistas y adventistas. También son considerados con un Alto índice de

marginación a nivel nacional, el cual considera porcentajes de analfabetismo, bajos niveles en infraestructura y vivienda; e ingresos menores a dos salarios mínimos.

Las principales localidades del municipio de San Marcos son: la cabecera municipal del mismo nombre, las Vigas, las Mesas, las Cruces y Llano de la Puerta, entre las comunidades que en los últimos años han aumentado su población se encuentran Santa Elena Guerrero, Santa Elena la Villa, Arrollo del Limón, Colonia el Cuco, Piedra Parada, Caridad y Juan Chico.

Para Florencio Villareal las localidades más importantes en cuanto a población son la cabecera municipal, Cruz Grande, Cuatro Blancos, las Animas, Boca del Rio, Pico del Monte, y Playa Larga.

2.3.2 Actividades económicas

Las actividades económicas en sus sectores productivos que practican las comunidades de ambos municipios son muy similares debido a que su ubicación es muy cercana.

Para San Marcos la distribución porcentual de la Población Económicamente Activa (PEA) está distribuida mayoritariamente en el sector primario, con casi el 60%, en las actividades como la agricultura, ganadería y pesca; en el sector secundario se ocupa apenas el 12% de la PEA, debido a que no existe la actividad industrial y esta se cuantifica únicamente en la rama de la construcción; el restante 28% de la PEA del municipio se encuentra ocupada en sector terciario, esto se debe a la actividad comercial que tiene con el municipio más importante del estado de Guerrero, que es Acapulco de Juárez, con el cual colinda.

Los productos básicos cultivados con fines comerciales tanto al interior como fuera del municipio son los frutales, el coco, limón, mango y sandía, Por otro lado, los principales productos de autoconsumo son el maíz, frijol y hortalizas, éstos últimos en menor proporción, la mayor parte de la gente de dichos municipios

diversifica sus actividades económicas ya que también se dedican a cuidar ganado, siendo muy variables las especies animales con las que se cuenta en el municipio, el inventario se compone de ganado vacuno, porcino, equino, asnal y aves de corral, citados así por ser animales domésticos y porque son parte de la alimentación o ingresos económicos a los pobladores.

La pesca es una actividad económica importante para algunas comunidades ribereñas, esta se practica tanto en el mar como en lagunas existentes, en cuanto a turismo en la zona se encuentran playas que son visitadas por la población local en temporadas vacacionales como es semana santa y la época decembrina.

La migración en ambos municipios es uno de los grandes fenómenos sociales de los últimos tiempos, provocado principalmente por la falta de oportunidades de empleo en la zona.

La distribución de la PEA para Florencio Villareal, en el sector primario (agricultura, ganadería, caza y pesca) se encuentra el 58.1, el 32.2 en el sector terciario (comercio, turismo y servicios), el 7.2 en el secundario y por ultimo en 2.5 en otras actividades.

Según INEGI (2010), La población Económicamente Activa del estado de Guerrero corresponde a 1, 245,837; la Población Económicamente Activa Ocupada es de 1, 216,997 de los cuales el 59.09% corresponde a hombres y el 40.91% a mujeres.

El sector primario ocupa el 25.31% de la PEA de las cuales las mujeres figuran un 5.72%, el 18.72% de la PEA se encuentra en el sector secundario del cual las mujeres representan el 12.70% y para el sector terciario en el que se ocupa la mayor parte de la población debido a que el estado basa su economía en el turismo y el comercio representa el 55.72% del cual las mujeres ocupan el 80.49%.

2.4 Índice de marginación ³

San Marcos cuenta con una población de 48,501 personas con un índice de marginación de 0.98056, valor que lo ubica con un grado de marginación muy alto, ocupa el lugar 43 en el contexto estatal y 414 a nivel nacional. Por su parte, Florencio Villareal tiene una población total de 20,175 personas, con un índice de marginación de 0.47068, un grado de marginación de alto, ocupa el 58 lugar en el contexto estatal y el 783 a nivel nacional

Como puede observarse, ambos municipios presentan un nivel alto de marginación, siendo más frágil la situación socioeconómica en San Marcos. Normalmente las cabeceras municipales por contar con mayor número de servicios y condiciones de infraestructura en general, suelen tener menores niveles de marginación que los correspondientes a las localidades rurales que los conforman, de donde se deduce que las condiciones de atraso y pobreza en el sector rural de estos municipios es de mayor precariedad, lo que normalmente se expresa en escasas alternativas económicas y productivas, y las que se practican, por lo general son de baja productividad o nula rentabilidad.

En estas condiciones, la importancia del financiamiento cobra relevante importancia, y aún más si este se ajusta a las condiciones de la población rural marginada, es decir, no requieren cumplir complicados requisitos, se tiene confianza en la persona, se le otorgan créditos por montos menores que sería prácticamente imposible obtener en una institución de crédito, además de que las tasa de interés son más bajas. De esta manera es posible que la población rural más marginada pueda aspirar a un microcrédito que en alguna medida le puede ayudar a resolver necesidades familiares, emprender un pequeño negocio o mejorar la actividad que viene realizando, sin tener que recurrir a empeñar sus escasos activos o a endeudarse con montos que con el tiempo se vuelven impagables.

³Consejo Nacional de Población 2010. Consultado en http://www.conapo.gob.mx/es/CONAPO/Indices_de_Marginacion_2010_por_entidad_federativa_y_municipio. el día 11 de febrero 2013.

CAPITULO III

IMPORTANCIA DEL MICROCRÉDITO Y SISTEMA DE FINANCIAMIENTO

En este capítulo se analiza la importancia económica, social y de empoderamiento de las microfinanzas, iniciando con la situación y comportamiento a nivel internacional, identificando los principales países, organismos e instituciones involucradas. Además, se presentan algunos datos de importancia que muestran el impacto que estas han tenido en el mundo. Posteriormente se analiza la situación y la relevancia que las microcréditos han tenido en los últimos años, en México y en el estado de Guerrero, particularmente en los municipios de San Marcos y Florencio Villareal

También se puntualizan algunos conceptos referentes a las microfinanzas y en general a la integración del Sistema Financiero Mexicano, asimismo se establecen algunos conceptos referentes a los microcréditos y el papel que este tiene con los acreditados. Todos estos conceptos facilitaran la comprensión de los resultados obtenidos en la investigación de campo, que se presenta más adelante.

3.1. Contexto Internacional de las Microfinanzas⁴

En el campo de las microfinanzas han incursionado organizaciones no gubernamentales y bancos como el Rakyat (Indonesia), la Fundación Karma-Sahak (Bangladesh), la Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, la Unidad Desa (Indonesia) el Programa de Empresas Rurales (Kenya), la Fundación para la Promoción y Desarrollo de la Microempresa (PRODEM) y el Banco Solidario (Banco Sol, Bolivia), entre otros. Las instituciones anteriores han demostrado que con los nuevos métodos de préstamo, la población de bajos ingresos tiene mayores

⁴ Microcréditos en el Mundo: Realidad y Perspectivas. Consultado en <http://www.uned.es/curso-desarrollo-economico/microcreditos.PDF>. Consultado el 12 de noviembre de 2012.

oportunidades para pagar a tiempo los microcréditos; dichos métodos consisten en otorgar pequeños microcréditos sin colateral, esto se refiere que son préstamos que no requieren garantías ni cobrar altas tasas de interés del mercado y pagados a plazos muy frecuentes; la mayoría de los pobres, a quienes se les ha excluido del sector financiero tradicional y formal son un nicho de mercado para servicios bancarios innovadores, debido a que las microfinanzas actuales han vivido un cambio significativo y han dejado de ser proyectos subsidiados para estimular el desarrollo de instituciones financieras especializadas en el mercado de bajos ingresos.

3.1.1. Organización de las Naciones Unidas⁵

En septiembre del año 2000 se llevó a cabo La Cumbre del Milenio (CM) convocada por la Organización de las Naciones Unidas, donde se analizaron las funciones que esta organización planteó realizar en el siglo XXI, con una dinámica de alianza global encaminada en reducir la pobreza, mejorar la salud, promover la tranquilidad y los derechos humanos. Se establecieron ocho objetivos para el desarrollo, además de dieciocho metas específicas y se definieron más de cuarenta indicadores para medir los avances, de la estrategia más amplia formulada a favor de la lucha contra la pobreza, el hambre y la enfermedad. Entre los objetivos planteados en dicha cumbre se encuentra “Reducir la extrema pobreza y el hambre”, y se establece como meta reducir a la mitad, para el año 2015, el porcentaje de habitantes en el planeta cuyos ingresos sean inferiores a un dólar por día; entre las estrategias adoptadas sobresale la que consiste en ampliar el acceso de los pobres a mayores oportunidades en este caso los servicios financieros. Otro de los acuerdos de la cumbre consistió en la necesidad de impulsar la movilización de recursos hacia los países en vías de desarrollo para apoyar la financiación de la estructura del microcrédito como parte de una política sostenible.

⁵ Informe de la Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo. Monterrey México, 18-22 Marzo 2002. Naciones Unidas, New York, 2002. Pág.3-8. Consultado en: <http://www.freethechildren.com/getinvolved/youth/issues/index.php?type=millennium>. el 17 de Marzo de 2012.

Como respuesta a la implementación de los compromisos asumidos en la Cumbre, cada país ha venido formulando proyectos y programas encaminados a la implementación de políticas públicas en pro de mejorar las condiciones de vida de los ciudadanos, en especial de los más necesitados. Medidas tendientes a superar hechos como los activos escasos con que cuentan los pobres, la falta de acceso a los mercados y la escasez de oportunidades de empleo que les impiden salir de su situación de bajos ingresos.

El Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas proclamó el año 2005 como el año Internacional del Microcrédito, para dar impulso al proceso continuo dentro de los programas de microcrédito implementados en todos los países, en particular en los países en vías de desarrollo, elevando el nivel de conciencia y conocimiento del público e instituciones, con el fin de crear sectores financieros inclusivos que ayuden eficientemente a las personas a mejorar sus vidas, promoviendo la innovación y las alianzas estratégicas para crecer y expandir el alcance del microcrédito.

3.1.2. Campaña de la Cumbre de Microcrédito⁶

La Campaña de la Cumbre de Microcrédito organiza las conferencias regionales y mundiales más grandes en el campo, reuniendo a agentes, partidarios, agencias donantes, bancos, organizaciones no-gubernamentales y otros actores para promover las mejores prácticas y catalizar acciones hacia el logro de las metas. Las cumbres son un componente crítico de una estrategia a largo plazo para utilizar las microfinanzas como un medio poderoso de poner fin a la pobreza global, sus cuatro temas centrales de la campaña son las siguientes: 1) Servir a las personas más pobres, 2) Servir y empoderar a las mujeres, 3) formar instituciones financieramente autosuficientes, y 4) asegurar un impacto positivo y medible en las vidas de las clientas y sus familias.

⁶Larry R. Reed; Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011, Washington 2011. Pág. 46-48.

En el cuadro 1 se muestra que de las 3,589 instituciones microfinancieras que han reportado sus datos, 981 están en África Subsahariana, 1,723 están en Asia y el Pacífico, y 639 están en América Latina y el Caribe. Se muestra también la relación entre el número de familias que viven en la pobreza absoluta en cada región (es decir, aquellas que viven con menos de US\$ 1.25 diario) y el número reportado por la región de familias más pobres que recibieron un micropréstamo a fines de 2009 (Cuadro 2).

Cuadro 1. División por región de los datos Microfinancieros

Región	Número de programas que reportan datos	Número total de clientes en el 2007	Número total de clientes en el 2009	Número de clientes más pobres en el 2007	Número de clientes más pobres en el 2009	Número de clientes mujeres más pobres en el 2007	Número de clientes mujeres más pobres en el 2009
África Subsahariana	981	9,189,825	10,776,726	6,379,707	6,360,861	3,992,752	3935,808
Asia y el Pacífico	1723	129,438,919	156,403,658	96,514,127	117,178,142	82,186,663	97,385,541
América latina y el Caribe	639	7,772,769	12,257,181	2206718	2,834,742	1,450,669	1,935,685
Medio oriente y África del Norte	87	3310,477	4552,387	1,140,999	1,492,322	890,418	1217,113
Total de los países en desarrollo	3430	149,711,990	183,989,952	106,241,551	127,886,067	88,520,502	104,474,146
América del Norte y Europa occidental	91	176,958	148,628	109,318	85,750	72,576	56,651
Europa Oriental y Asia central	68	4,936,877	5,996,500	233,810	268,234	133,815	163,318
Total de los países industrializados	159	5,113,835	6,145,128	343,128	353,984	206,391	219,969
Total mundial	3,589	154,825,825	190,135,080	106,584,679	128,220,051	88,726,893	104,694,115

Fuente: Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011. Washington 2011.

Los practicantes del microcrédito alrededor del mundo han abierto puertas a servicios financieros a personas que la banca tradicional les niega por no cumplir los requisitos; generalmente los bancos prestan grandes cantidades de dinero; mientras que las financieras les otorgan préstamos pequeños a las personas de

menos ingresos en especial a las mujeres, las personas de todos los estratos y nivel educativo pueden tramitar sus préstamos; además el microcrédito va en busca de los clientes.

3.2 Pobreza en el Mundo⁷

La pobreza se clasifica en varios tipos, en esta investigación se refiere a la insatisfacción de una necesidad, se entiende como la falta de ingresos; vulnerabilidad a diversos impactos sociales y naturales, falta de poder adquisitivo etc. Las personas denominadas “pobres” se ven limitadas en su actuar por la falta de recursos económicos por lo tanto algunas familias carecen de vivienda, alimento, servicios de educación y salud adecuados, Muchas veces son tratados de forma vejatoria por las instituciones del Estado y la sociedad, carecen de poder para influir en las decisiones clave que les afecta,

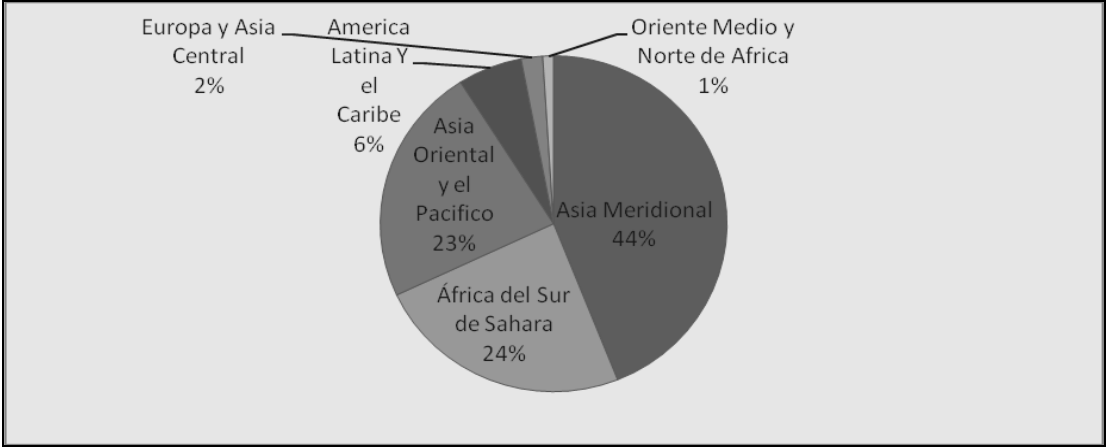
La pobreza es causada principalmente por procesos políticos, sociales y económicos que están fuertemente relacionados entre sí y con frecuencia se refuerzan mutuamente lo que lleva a que se agrave aún más las condiciones de estas personas de muy bajos ingresos. La falta de activos, de acceso a los mercados y la escases de oportunidades de empleo por falta de educación profesional les impide hacer frente a estos factores externos que los afectan día con día en su hogar.

De acuerdo al informe sobre el desarrollo mundial por el Banco Mundial para el año 2000-2001 se menciona que de un total de 6,000 millones de habitantes, 2,800 millones casi la mitad viven con menos de \$2 Dólares diarios, y 1,200 millones, lo que equivale a una quinta parte viven con menos de \$1 Dólar al día; el 44% de este grupo se concentra en Asia Meridional. En los países ricos, el porcentaje de niños que no llegan a cumplir los cinco años de edad es inferior al 1% mientras que

⁷ James D. Wolfensohn; Presidente Banco Mundial, Informe sobre el Desarrollo Mundial: Lucha contra la Pobreza, Agosto de 2000, Washington. Pág. 3-4.

en los países más pobres una quinta parte de los niños no alcanza esa edad; asimismo, mientras que en los países ricos menos del 5% de todos los niños menores de cinco años sufre de desnutrición, en las naciones pobres la proporción es de hasta el 50%, esta condición de miseria persiste a pesar de que las condiciones humanas han mejorado más en el último siglo que en todo el resto de la historia de la humanidad: la riqueza mundial, los contactos internacionales y la capacidad tecnológica son ahora mayores que nunca, pero la distribución de esas mejoras ha sido extraordinariamente desigual. El ingreso promedio de los 20 países más ricos es 37 veces mayor que el de las 20 naciones más pobres; esta brecha se ha multiplicado en los últimos 40 años.

Figura 2. Personas pobres del mundo en desarrollo



Fuente: Banco Mundial, 2000.

Como se muestra en la gráfica anterior según datos del Banco Mundial en el año 2000, el mayor porcentaje de personas pobres se encuentra en Asia Meridional con el 44% y en segundo lugar con el 24% África del Sur de Sahara.

3.3 Contexto Nacional de las Microfinanzas

“La política del estado mexicano en materia de microfinanciamiento tiene su soporte en el Plan Nacional de Desarrollo 2001-2006 del gobierno de Vicente Fox Quesada, ya que planteo crear las condiciones políticas, económicas y sociales que promuevan los procesos de desarrollo nacional. Se establece promover esquemas de regulación

y supervisión eficaces en el sistema financiero, impulsar una banca comercial sólida y eficiente, crear una banca social, (ordenar el sector de ahorro y crédito popular, dotándolo de un marco normativo adecuado que le de transferencia y seguridad), reactivar la banca de desarrollo que esta cumpla su función de proporcionar financiamiento a aquellos sectores que por imperfecciones del mercado no son atendidos por intermediarios financieros privados”⁸.

Con el objetivo de fortalecer las acciones de fomento al crecimiento económico y el bienestar de las familias mexicanas, la Secretaría de Economía definió seis ejes estratégicos que articulan los objetivos planteados por el Presidente Felipe Calderón en el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012, Como primer eje, fomentar la competencia en la economía nacional, en este sentido, junto al Congreso una de las reformas estructurales más importantes de la década, al promulgar cambios a la Ley Federal de Competencia Económica, estas modificaciones fortalecerán la capacidad de la autoridad para garantizar mercados más eficientes y competitivos, que incentiven el bienestar de los consumidores, la innovación en las empresas y el crecimiento de la economía, el segundo eje busca acelerar la reforma regulatoria, tercer eje es fortalecer el mercado interno a fin de apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas, a través de un mayor acceso al crédito y a la capacitación, para elevar la competitividad, el cuarto eje estratégico es promover la innovación empresarial, el quinto eje estratégico es fortalecer los derechos del consumidor y el sexto eje estratégico consolidar a México como potencia exportadora y destino de inversión en el mundo.

3.4. Características de las instituciones Microfinancieras de México

Las microfinanzas tienen una connotación microeconómica, por lo que en particular la microempresa no establecida, cuyas características son que carece de acceso a servicios tradicionales, como ahorro y crédito bancario, y al no ser una compañía establecida, no paga impuestos sobre el ingreso o sobre ventas y no tiene garantías

⁸ Plan Nacional De Desarrollo 2001- 2006. Gobiernos de los estados unidos mexicanos, presidencia de la república mexicana. Pág. 97-105

y avales. Ello no quiere decir que los microempresarios no realicen operaciones crediticias o de ahorro en especie, si no que por tradición lo hacen mediante agiotistas y prestamistas informales que cobran altas tasas de interés por los créditos que otorgan. Por el lado del ahorro organizan tandas o guardan el dinero en especie, como animales e insumos para la producción.

“Se busca ofrecer a los ciudadanos oportunidades que antes no tenían y que se manifiestan en la posibilidad de la creación de micronegocios generadores de empleo y autoempleo, que hacen a la comunidad más independiente y le permiten mejorar su calidad de vida, no se trata de programas asistenciales ni de recursos a fondo perdido, si no de ayudar a los emprendedores a crear negocios sostenibles que se constituyan en fuentes de empleo permanentes.⁹”

Las instituciones Microfinancieras han venido modificando los mecanismos de la banca tradicional, eliminando la necesidad de extensas garantías inalcanzables por muchas personas pobres; para esto han creado un sistema bancario basado en la confianza mutua, responsabilidad, participación y creatividad. Las principales características de las Microfinancieras se describen a continuación.

3.4.1 Conocimiento del mercado que atienden

Las instituciones deben de conocer las necesidades, preferencias y limitaciones de su clientela para poder intervenir adecuadamente, ya que los clientes aunque poseen capacidad empresarial, cuentan con muy pocos recursos como para acceder a la banca tradicional.

Como se mencionó los microcréditos están dirigidos por lo general a personas analfabetas, por este motivo los contratos del microcrédito se realizan de la forma más sencilla posible, suelen ser anuales con un tipo de interés fijo, generalmente las oficinas comerciales se encuentran ubicadas cerca de las localidades donde los prestatarios viven o desarrollan sus actividades; muchas veces existe un auxiliar de

⁹ Rionda, Luis Miguel; Microcréditos Santa Fe de Guanajuato A.C Promesas y realidades de Autodesarrollo, Universidad de Guanajuato, Guanajuato, Gto. México, Año 2000. Pág. 4.

crédito por parte de la microfinanciera que visita cada mes o quincenalmente sus localidades para cobrar los intereses de cada persona; ya que estos clientes, poseen grandes limitaciones de tiempo y de recursos económicos como para desplazarse de forma regular a los centros urbanos a realizar dichos movimientos.

Los procedimientos para estudiar y aprobar un nuevo crédito son ágiles y flexibles, lo que permite que el nuevo crédito se pueda otorgar muy rápido, en una o varias semanas, Esto se adapta perfectamente a las condiciones de este sector de la población, que normalmente no pueden asumir una larga espera para recibir el dinero.

3.5 Mujeres y microfinanzas en México

Las instituciones microfinancieras se orientan mayoritariamente hacia la atención a las mujeres debido a que como lo demuestra el INEGI (2010) a nivel nacional el mayor porcentaje del analfabetismo, desempleo y pocas oportunidades de desarrollo económico, social y de empoderamiento lo representan las mujeres.

“La razón principal por la que las Instituciones Microfinancieras deben tener como imperativo a las zonas rurales de México se debe a que la intensidad de la pobreza en esas áreas geográficas es más elevada que en sector urbano. Así mismo, las mujeres constituyen el grupo más vulnerable dentro de ese sector, de ahí que sean ellas hacia quienes las microfinanzas dirijan sus esfuerzos¹⁰”

Las mujeres utilizan el crédito de forma más responsable que los hombres por lo tanto las inversiones de esos préstamos tienen mayor impacto en sus familias, estas por ser las más apegadas al cuidado de los hijos priorizan el uso de su crédito en gastos relativos a las necesidades domésticas en comparación con los hombres quienes probablemente emplean los recursos en otras cuestiones de menor

¹⁰Esquivel, Horacio; Medición del Efecto de las Microfinanzas en México, México 2010. Pág. 15.

relevancia, como lo es la diversión, esta tendencia se manifiesta principalmente en el sector rural.

3.6 Microfinanzas en el Estado de Guerrero

Las principales instituciones que brindan servicios de Microfinanciamiento en cada municipio del estado de Guerrero son Banco Azteca, Casas de Empeño, Financiera Finsol, Banco Compartamos, Balsas, Cooppel, Sofipa, Sinvacrem y Enlace popular; las cuales atienden a la población que lo requiere con pequeños prestamos, cada una tiene diferentes sistemas o modalidad de pago.

Al igual existen Microfinancieras o despachos especializados que manejan los programas de microcréditos estatales y nacionales, De los cuales el despacho Ingeniería y Tecnología en Agronegocios S, C (ITAGRO) zona norte, maneja el Programa Especial para la Seguridad Alimentaria (PESA) es una estrategia de apoyo técnico metodológico que tiene como objetivo mejorar la seguridad alimentaria y contribuir a la reducción de la pobreza de manera sostenible en zonas rurales de alta y muy alta marginación, la estrategia de PESA está inserta en el programa de desarrollo rural que la SAGARPA concierta con los gobiernos de los estados.

En el año 2007, ITAGRO S, C creó una Agencia de Desarrollo Rural con influencia en la zona norte, teniendo como base local las unidades de producción familiar (UPF) en 8 municipios Apaxtla, Canuto Neri, Cocula, Cuetzala del Progreso, Pilcaya, Taxco de Alarcón, Teloloapan y Tetipac, de los cuales el municipio con mayor número de unidades de producción familiar se encuentra Pilcaya con 205.

La Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. en el año 2000 obtuvo con Nacional Financiera como fiduciaria del FOMMUR, un monto de \$227,000.00 para apoyar un programa de financiamiento a 454 mujeres campesinas de la región de la Costa Grande del Estado de Guerrero, para diciembre del año 2005 otorgó con recursos del PRONAFIM \$8'623,199.00 (ocho millones

seiscientos veintitrés mil, ciento noventa y nueve pesos 00/100 M.N.) y 1,247 créditos a microempresarias y microempresarios. Para el año 2011 fueron otorgados más de 80 mil microcréditos, con más de 70 millones de pesos colocados, que van desde los mil hasta los veinte mil pesos por persona.

Su misión es desarrollar y fortalecer capacidades locales y nuevos esquemas de servicios de asistencia técnica integral, capacitación y financiamiento, para un desarrollo económico, social y cultural, sustentable y equitativo con nuestras asociadas, personas físicas y morales que realicen actividades productivas, de comercialización, industrialización y servicios y que participen en programas de microfinanciamiento y ahorro, considerando como prioridades de atención las mujeres, los jóvenes, los indígenas y los jornaleros ubicados en las zonas de alta marginación.

Su visión ser una organización social productiva, sólida, autónoma, profesional, con capacidad de gestión, que integre y represente a un conjunto de organizaciones y personas dedicadas a actividades económicas y productivas, que brinden servicios de asistencia técnica integral, capacitación y financiamiento para el fortalecimiento de sus integrantes y brinde atención prioritaria a las mujeres rurales, jóvenes, indígenas, jornaleros y otros grupos prioritarios, orientado todo ello a promover la generación de empleo, la producción de alimentos y la oferta de servicios necesarios y útiles a sus asociadas.

Sus principales funciones son:

- Trabajo de gestión, capacitación, asesoría y ejecución de proyectos productivos y de bienestar social.
- Brindar asesoría técnica, administrativa y financiera a grupos organizados de mujeres, para el desarrollo económico, productivo y de comercialización de sus proyectos agropecuarios, de desarrollo social y comunitario.
- Ayudar a los grupos productivos a que obtengan financiamiento bajo criterio de rentabilidad.

- Promover entre ellos la creación de pequeños fondos de ahorro y de recuperación de apoyos financieros, que fomenten una cultura de pago y corresponsabilidad,

3.7 Microcréditos de Análisis¹¹

3.7.1 Microcrédito individual

Son sujetos de microcrédito las personas de bajos ingresos de la micro y pequeña empresa que cuenten con un proyecto, negocio establecido o por establecer que estén ubicados preferentemente en zonas de alta y muy alta marginación.

Cuadro 2. Monto financiero

Nivel	Monto	Interés	Plazo
Creciente	\$ 3,000 Hasta \$20,000	4.8 % s/s insoluto	4 a 9 meses

Fuente: Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero A.C

En la población de análisis de San Marcos y Florencio Villareal existen microcréditos desde \$1000 en adelante en casos especiales principalmente en los microcréditos para consumo.

Los pagos de los acreditados se realizan en lugar y fecha que establezca el calendario de pagos que elabore la Financiera según el tipo de crédito, los plazos de recuperación no podrán ser mayores a 9 meses, para la zona de estudio existe un promotor de microcrédito que se dirige a cada una de las comunidades por los pagos correspondientes; en caso del que un beneficiarios no cumpla con los pagos como se acordó, causa intereses moratorios equivalente a la tasa de interés normal multiplicado por dos, sobre el saldo del capital vencido al momento de hacer el cálculo del adeudo, cuando un beneficiario registre más de tres pagos vencidos y no responda a las notificaciones de la microfinanciera, se dará por incompleto el

¹¹ Información proporcionada por la La Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero A, C. Chilpancingo, Guerrero, Agosto 2011.

contrato de crédito y se le exigirá el pago inmediato del adeudo total incluyendo los intereses.

3.7.2 Microcrédito grupal

Cada grupo al momento de su integración deberá contar con un mínimo de 7 socias y un máximo de 15, los créditos están dirigidos a personas físicas integrantes de un grupo solidario, que sean de bajos ingresos, participen en proyectos de la Micro y pequeña empresa y realicen alguna actividad económica legítima, los grupos deben de estar integrados por mujeres mayores de 18 años, excepcionalmente podrán participar menores de edad siempre y cuando hayan contraído matrimonio, vivan en unión libre o sean madres solteras, se consideraran prioritarias aquellos grupos que no cuenten con acceso a créditos bancarios y que se encuentran en zonas de alta y muy alta marginación, cada grupo deberá estar constituido por una representación social de la siguiente manera: Una presidenta, secretaria y tesorera.

Los integrantes de los grupos actúan como avales solidarios de las demás socias, haciéndose responsables de los créditos de sus compañeras, estas deberán reunirse cada 15 días, con el objetivo de hacer sus respectivos pagos de crédito y depósito de ahorro, conocer los informes relacionados a sus créditos y ahorros, así como resolver sus problemas cuando estos se presenten, cada grupo establecerá un reglamento interno obligando todas sus integrantes a darle cumplimiento.

3.7.3 Tipos de apoyos

Para que el microcrédito sea otorgado se debe de cumplir con una serie de requisitos aparte de lo que ya se mencionó.

Cuadro 3. Montos financieros

Nivel	Monto \$	Interés	Plazo
1º a 4º ciclo	\$ 1,000 a \$ 3,000	3.8 s/s inicial	4 a 6 meses
5º ciclo en adelante	\$ 5,000 hasta \$ 20,000	4.8 s/s insolutos	4 a 9 meses

Fuente: Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero A.C

Los montos de los microcrédito a grupos solidarios guardan una gradualidad creciente y entre uno y otro microcrédito se deberá evaluar siempre la capacidad de pago de las persona integrantes de los grupos.

La mayoría de las familias de más bajos recursos económicos no tienen una única fuente de ingreso o medios de sobrevivencia, generalmente, utilizan una combinación de actividades dependiendo de la estación del año, precios, enfermedades y otras contingencias, a esto también se puede incluir el cultivo de algunos productos para autoconsumo como la renta de la fuerza de trabajo, la caza, recolección y actividades comerciales, por esta razón, las instituciones microfinancieras deben permitir a sus clientes utilizar los fondos en distintas actividades ya que es demasiado riesgoso para este tipo de personas depender de una sola actividad, en este sentido, la mayoría de estas instituciones no supervisa estrictamente que se cumpla el propósito manifestado al solicitar cada crédito debido que se asume que los mismos clientes son los que conocen mejor que nadie, la forma adecuada de invertirlo para satisfacer sus necesidades.

3.8 Limitaciones del Microcrédito

A pesar del gran aporte que realizan los microcréditos como herramienta para ayudar a las personas de bajos ingresos a salir adelante con sus actividades económicas. Algunos de los impulsores del microcrédito parten del supuesto que un aumento en el ingreso atrae una nueva inversión, y asumiendo que la gente pobre tiene capital suficiente, fijan la atención en otorgar créditos, sin embargo, muchos reconocen que la gente pobre tiene pocas oportunidades de inversión, y no siempre tiene las habilidades necesarias para usar de forma rentable el préstamo, ya que estas personas suelen vivir en lugares donde la economía se encuentra reprimida esto es con pequeño poder adquisitivo, por lo tanto los prestamos deben de ser pequeños y estructurados de forma prudencial para evitar los riesgos de que el crédito se convierta simplemente en una carga,

Existen casos donde se otorgan microcréditos a personas que no tienen capacidad de pago porque carecen de incentivos para emprender actividades económicas, mayoritariamente se presenta en mujeres que se han dedicado a lo largo de sus vidas al hogar e hijos por lo tanto han dependido económicamente de sus esposos o papás que se dedican a las actividades agropecuarias, Por lo tanto el microcrédito no simboliza un activo si no una obligación, aumenta el riesgo, ya que debe de ser invertido y administrado eficientemente para poder llegar al retorno porque en ocasiones las personas pueden tomar los servicios del ahorro que se les ofrecen para resolver problemas imprevistos.

3.9 Importancia de los Microcréditos

El microcrédito es de suma importancia en especial para las personas de bajos recursos económicos porque es utilizado para satisfacer sus necesidades directas económicas, sociales y de forma indirecta en el empoderamiento para las mismas. Estas personas al tener poca solvencia económica para poder llevar la comida a la mesa todos los días y para satisfacer otras necesidades de consumo básicas, tienen que recurrir al prestado cuando tienen la intención de desarrollar o ampliar sus actividades económicas, que les permitan obtener ganancias, Por otro lado, el crédito por pequeño que sea, les brinda la oportunidad emprender algunos proyectos y de esta manera escapar del círculo vicioso de bajos ingresos, bajo ahorro, baja inversión y, por lo tanto, otra vez bajos ingresos.

Es por ello que cuando los servicios microfinancieros no ayudan a las personas a salir de la pobreza, son herramientas fundamentales que las ayudan a hacer frente a la pobreza; ya que estas personas usan los microcréditos no solo para suavizar el consumo, sino también para lidiar con emergencias de salud y afrontar gastos elevados, como educación, festividades o imprevistos pero hay que aclarar que en ocasiones hay personas que no se miden y pueden llegar al endeudamiento, Pueden emplear los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos.

La importancia y el valor que las personas le dan al microcrédito se encuentra en las posibilidades del aumento de los niveles de ingreso, creación de autoempleo, empleos, asistencia de los niños a las escuelas, servicios de salud, entre otros; con esto se crea una disminución en la vulnerabilidad ante las contingencias lo que lleva a las personas a una mejor toma de decisiones adaptadas de acuerdo a sus necesidades presentes y futuras.

3.10 Concepto y tipos de Crédito

Préstamos y créditos

“La principal forma en que los bancos pueden general utilidades es concediendo u otorgando préstamos y créditos. El 66.33% de los activos de la banca múltiple comercial está constituido en forma de préstamos y créditos, los cuales producen la mayor proporción de los ingresos de los bancos. Un préstamo es una obligación para el individuo o la empresa que lo recibe, pero es un activo para el banco que lo otorga ya que le produce un ingreso. Casi siempre, los préstamos son menos líquidos que los otros activos, debido a que no pueden convertirse en efectivo hasta que el préstamo llega a su vencimiento. Por otra parte, los préstamos también presentan una elevada probabilidad de incumplimiento mayor que los otros activos. Debido a la ausencia de liquidez y al gran riesgo de incumplimiento, los bancos obtienen sus rendimientos más altos por medio de los préstamos¹²”

Microcréditos

“Son pequeños préstamos concedidos a personas humildes que no pueden solicitar un préstamo bancario tradicional. Estos apoyos económicos se otorgan fundamentalmente a las familias más pobres, con el propósito de que mejoren, en la medida de las posibilidades, sus actividades productivas (negocios-autoempleo) permitiendo el cuidado y la manutención de ellos y sus familia”¹³.

¹² Ramírez Solano, Ernesto; Moneda, banca y mercados financieros, México, 2001. Pág. 105.

¹³ Muhammad Yunus. Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Muhammad_Yunus. Consultado el 16 de marzo de 2012. México.

Existen diferentes tipos de créditos, siendo los más tradicionales en el sistema financiero los créditos comerciales, a microempresarios, de consumo y créditos hipotecarios. Para decidir el crédito que mejor se adapte a las necesidades del solicitante es importante conocer los diferentes tipos de financiamiento que existen, cuáles son los conceptos de inversión que cubre cada uno de ellos, las tasas de interés, plazos para pago y en general las condiciones bajo las cuales se contratan dependiendo de la institución financiera de la que se trate, sea de la banca comercial o de desarrollo.

a) Crédito comercial

“El que se origina en el curso ordinario de los acontecimientos; una empresa compra a otras empresas sus suministros y materiales a crédito, y registra la deuda como cuenta por pagar; estas constituyen la categoría individual más grande de crédito a corto plazo debido a que representan aproximadamente un tercio de los pasivos circulantes de las corporaciones no financieras”¹⁴.

b) Créditos de consumo

“Este tipo de crédito puede definirse como el medio de cambio que un consumidor individual puede ofrecer a un vendedor de mercancías o servicios o a un prestamista de dinero, a fin de obtener estos artículos o servicios en el momento en que lo desee con la promesa de reembolsarlos”¹⁵.

c) Crédito directo o quirografario

“Es una operación de crédito por medio de la cual el banco entrega cierta cantidad de dinero a una persona física o moral denominada prestatario, quien está obligado, mediante la firma de un pagaré, a devolverle al banco la cantidad recibida más los intereses estipulados, en una fecha determinada. A criterio del banco, se podrá exigir

¹⁴ Ortega Castro, Alfonso; Introducción a las finanzas, México, 2008. Segunda edición. Pág. 351.

¹⁵ Idem P.351.

que el pagare sea suscrito a avalado por otra u otras personas, a fin de reforzar la seguridad y liquidez del crédito concedido”¹⁶.

d) Crédito simple

“Es una operación que se realiza mediante un contrato en el cual un banco, denominado acreditante, se obliga a poner una suma de dinero a disposición de una persona o una sociedad llamada acreditada, para que esta use dicha suma en forma, términos y condiciones convenidas, quedando obligado el acreditado a restituir al acreditante las sumas de que disponga y a pagar los intereses, prestaciones, gastos y comisiones que se estipulen”¹⁷.

e) Crédito a corto plazo¹⁸

La locución a corto plazo implica que su vigencia no se extiende más allá de un año. Sin perjuicio de la atención de necesidades permanentes del giro de la empresa, esta puede procurar financiamiento a corto plazo por las siguientes razones:

- Faltantes transitorios en caja
- Crecimientos estacionales de inventarios y créditos
- Fines especulativos, razón que tiene que ver con los diferenciales que puede a ver en un momento dado entre el costo de financiamiento y el rendimiento de fondos disponibles aplicados alternativamente en inversiones temporales.

3.11 Conceptos financieros

a) Institución de Microfinanciamiento

“Es aquella persona moral o fideicomiso público o privado, legalmente constituido, que tengan entre sus objetivos el desarrollo de micronegocios y/o a proyectos de

¹⁶ Ortega Castro Alfonso. Introducción a las finanzas. México. 2008. Pág.348.

¹⁷ Idem. P 349.

¹⁸ Idem P. 350.

mujeres y hombres en situación de pobreza, y que cuenten con capacidad técnica y financiera para canalizar a la población objetivo los apoyos”¹⁹.

b) Intermediario financiero

“Son instituciones financieras con la característica distintiva de que adquieren recursos mediante la emisión de obligaciones y entonces, a su vez, usan dichos recursos para adquirir activos comprando valores y otorgando préstamos. Permiten que los pequeños ahorradores y prestatarios se beneficien de la existencia de estos mercados, incrementando los beneficios de estos mercados a la economía. Los principales intermediarios financieros en México caen en seis categorías (1) instituciones de depósito (banca múltiple), (2) instituciones de desarrollo (bancos y fideicomisos de fomento económico), (3) sociedades financieras de objeto limitado, (4) instituciones de ahorro contractual, (5) intermediarios de inversión, e (6) instituciones del sistema de ahorro para el retiro (afores y siefores)”²⁰.

c) Microfinanzas

Se refieren a los servicios financieros en reducida escala sobre todo crédito y ahorros proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y urbanas, Muchos de éstos tienen múltiples fuentes de ingreso.

d) Garantía

Cuando alguien solicita un crédito, es necesario que cuente con garantías, es decir, una prenda, casa u otros bienes inmuebles, su firma (quirografario) o un aval (de un

¹⁹ Por: PRONAFIM. Disponible en: <http://www.pronafim.gob.mx/pws127.asp> Consultado el 16 de Marzo del 2012, México.

²⁰ Ramírez Solano, Ernesto; Moneda, banca y mercados financieros, México, 2001. Pág. 44.

familiar o amistad) que se comprometa y pueda cubrir el préstamo, intereses y gastos que se realicen si el interesado no pudiera saldar por completo los pagos correspondientes del crédito. Todo esto debe estar estipulado en un contrato específico donde se señalan también las condiciones y el tiempo que se toma en garantía algo para cubrir un monto determinado,

e) Costos de transacción

Aquellos costos derivados de la búsqueda de información, de la negociación, la vigilancia y la ejecución del intercambio. Por lo tanto, son los que implican la realización de una transacción adecuada para ambas partes, obtención de información, tiempo que se ocupa en el proceso, costos legales y otros asociados a la incertidumbre.

f) Morosidad crediticia

Se denomina cartera pesada, cuando los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una no adecuada administración. Por ello, atendiendo a este último factor se debe tener en cuenta la clasificación del deudor o cartera de créditos,

g) Tasa de interés²¹

Es el costo de usar recursos ajenos, como el recurso que se usa en los mercados financieros es el dinero se suele decir que la tasa de intereses es el costo del dinero adquirido en préstamo.

h) Ahorro²²

“Es la parte del ingreso personal disponible que no se consume”²³, Es igual al ingreso menos el consumo.

²¹ Roca, Richard; Instituto de Investigaciones de Economía Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima Perú, 2002. Pág. 4

²² Nordhaus, Samuelson; Economía, México, 2006. Pág. 431

i) Pobreza²⁴

La pobreza está asociada a condiciones de vida que vulneran la dignidad de las personas, limitan sus derechos y libertades fundamentales, impiden la satisfacción de sus necesidades básicas e imposibilitan su plena integración social. Su estudio se considera multidimensional, se analizan las condiciones de vida de la población a partir de tres espacios: el bienestar económico, los derechos sociales y el contexto territorial.

j) Línea de bienestar

Identifica a la población que muchas veces no cuenta con los recursos suficientes para adquirir los bienes y servicios que requiere para poder satisfacer sus necesidades principales (alimentarias y no alimentarias). La línea de bienestar mínimo identifica a la población que a pesar de usar todo su ingreso en la compra de alimentos, no podría adquirir lo indispensable para tener una nutrición adecuada.

La presente investigación considera la pobreza como resultado de la marginación de la población de diversos derechos sociales, entre los que sobresalen los siguientes.

- En materia de rezago educativo. Población que no cuenta con la educación secundaria terminada
- En materia de acceso a la seguridad social:
 - Personas sin acceso a la seguridad social, que no tiene la oportunidad de gozar de alguna jubilación o pensión, que tampoco cuentan con algún familiar directo dentro o fuera del hogar con acceso a la seguridad social.
 - Personas mayores de 65 años o más que no disponen de acceso a algún programa de pensiones para adultos mayores.
- En materia de calidad y espacios de la vivienda, la población que reside en viviendas con al menos alguna de las características siguientes: el piso de las viviendas es de tierra, el techo o los muros son de lámina de cartón o desechos, o de materiales de la región donde se ubique la vivienda.

²⁴ Lineamientos y criterios generales para la definición, identificación y medición de la pobreza, junio 2010, Diario Oficial; México.

k) Empoderamiento²⁵

Proceso por el cual aquellos a quienes les han negado la posibilidad de tomar decisiones estratégicas en la vida, adquieren tal capacidad. En esta investigación cuando nos referimos a empoderamiento de las mujeres tiene que ver con el resultado del proceso a través del cual las mujeres van ganando poder sobre su capital intelectual, materiales y con esto van afrontando la ideología del patriarcado. Es necesario aclarar que el empoderamiento se experimenta de manera diferente y única para cada individuo ya que se desarrolla en función de la historia personal y del contexto de cada quien ya que puede ocurrir por efectos de experiencias como educación, organización laborales, disponibilidad de recursos económicos y sociales, entre otros aspectos, por tal motivo, algunos experimentan este proceso en mayor grado que otros.

El acceso y disponibilidad de recursos facilita el empoderamiento de las mujeres, a la vez que este les da acceso a nuevos y mayores recursos. La propiedad de bienes económicos se relaciona con la capacidad y la habilidad de las mujeres de actuar de manera autónoma o de poder expresar sus propios intereses en las negociaciones que afectan sus vidas y/o las de sus hijos.

l) Inversión²⁶

Consiste en destinar recursos para un fin determinado:

- a) Para adquirir bienes que satisfagan sus necesidades de habitación, transporte, etc.
- b) Para adquirir activos financieros que generen beneficios económicos durante cierto periodo.

²⁵ Cacique, Irene; Revista mexicana de sociología "factores de empoderamiento y protección de las mujeres contra la violencia" Universidad Autónoma de México, Septiembre, 2009.

²⁶ Ochoa Setzer, Guadalupe A; Administración financiera. México 2009. Pág. 62

3.12 Sistema Financiero Mexicano²⁷

Es el conjunto de instituciones que se encargan de proporcionar financiamiento profesional a las personas, tanto físicas como morales para las diversas actividades económicas del país, está formado por un conjunto de bancos y organizaciones que se dedican al ejercicio de la banca y funciones inherentes a ella, también se les llama intermediarios financieros no bancarios, el sistema financiero integra al mercado de dinero (oferta y demanda de dinero) y al mercado de capitales (oferta y demanda de capitales). Este Sistema Financiero es coordinado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través de tres Comisiones y del Banco de México, que controlan y regulan las actividades de las instituciones. Las instituciones de crédito, de acuerdo con su correspondiente ley, pueden ser organismos de banca múltiple (sociedades anónimas) o de banca de desarrollo (constituidas como sociedades nacionales de crédito).

a) Banca Múltiple o Comercial²⁸

Los bancos comerciales son los intermedios financieros principales, su importancia se deriva de su tamaño y del hecho de que sus obligaciones en forma de depósitos a la vista representan alrededor de la mitad del medio circulante. Para marzo de 2000, los bancos comerciales (banca múltiple) mantienen activos por alrededor de 1 349 705 millones de pesos, por lo tanto, los bancos comerciales desempeñan una función clave en el funcionamiento de la economía. El fortalecimiento de los grupos bancarios dio paso al sistema de banca múltiple, que constituye una oferta de servicios integrados que facilitan al cliente la obtención de estos en un solo lugar. La atención unitaria a toda la clientela en el punto de venta o ventanilla del sistema simplifica el servicio y le da mayor eficiencia, lo que incrementa la productividad. Una vez efectuada la integración se hace posible acelerar la expansión de los servicios a un costo menor, ya que se usa un mismo canal para diversos fines. La ley define a la banca múltiple como intermediario financiero capaz de captar recursos

²⁷ Silvestre Méndez, José; Problemas Económicos de México, México, 2003. Pág. 245

²⁸ Ramírez Solano, Ernesto; Moneda, banca y mercados financieros. Instituciones e instrumentos en países en desarrollo, México, 2001. Pp. 93-96

del público por medio de operaciones pasivas, como certificados de depósito y pagares, entre otras, y de otorgar con los recursos así obtenidos diferentes tipos de crédito u operaciones activas.

Cuadro 4. Instituciones que constituyen la Banca Múltiple

Afirme	Bansi	Monex
Ahorro Famsa	BBVA Bancomer	Multiva
American Express	Compartamos	Prudential
Amigo	Credit Suisse	Regional de Monterrey
Autofin México	Del bajío	Santander Serfin
Azteca	GE Money	Scotiabank Inverlat
Banamex	HSBC	Tokyo Mitsubishi
Bancoopel	Inbursa	UBS
Bank of America	Invex	Ve por mas
Banorte	IP Morgan	Wal- Mart de México
Banregio	Mifel	Adelante

Fuente: Ramírez Solano, Ernesto; Moneda, banca y mercados financieros. Instituciones e instrumentos en países en desarrollo, México, 2001.

A continuación se muestran las operaciones que la banca comercial puede efectuar:

- Recibir depósitos bancarios de dinero
- Emitir bonos bancarios
- Emitir obligaciones subordinadas
- Constituir depósitos en instituciones de crédito y entidades financieras del exterior
- Efectuar descuentos y otorgar préstamos o créditos,
- Expedir tarjetas de crédito
- Practicar las operaciones de fideicomisos

Para el otorgamiento de financiamientos, deberán estimar la viabilidad económica de los proyectos de inversión respectivos, los plazos de recuperación del capital, las relaciones que guarden entre sí los distintos conceptos de los estados financieros o la situación económica de los acreditados y la acreditación administrativa y moral de estos últimos, sin perjuicio de considerar garantías que, en su caso, fueren necesarias.

Los montos, plazos, regímenes de amortización y en su caso periodos de gracia de los financiamientos deberán tener una relación adecuada con la naturaleza

de los proyectos de inversión y con la situación presente y previsible de los acreditados.

b) Banca de Desarrollo²⁹

Institución nacional de crédito con el propósito de lograr un financiamiento mejor enfocado para el desarrollo económico, desde 1926 se establecieron estas instituciones crediticias a nivel gubernamental. El gobierno federal apoya financieramente a los sectores prioritarios por medio de la banca de desarrollo, y por otro actúa como banca de segundo piso mediante los fondos de fomento y estimula a la banca comercial y a otros intermediarios financieros no bancarios (uniones de crédito, sociedades de ahorro y préstamo, sociedades financieras de objeto limitado, arrendadoras financieras y empresas de factoraje) a hacer lo propio con sus mayores recursos, al canalizar el crédito a lo largo y ancho del país y aprovechar su amplia red de sucursales. Por lo tanto se define la banca de desarrollo se define como un intermediario financiero especializado en canalizar sus recursos financieros y técnicos hacia sectores de la economía que el gobierno considera trascendentes o prioritarios para el desarrollo económico equilibrado del país, que se distingue de la banca comercial por la disponibilidad y oportunidad del crédito y la adecuación de los plazos y montos a las características de los proyectos, por los criterios que utiliza en la evaluación de proyectos, por los servicios financieros ampliados que ofrece y por las actividades de promoción en que participa.

Cuadro 5. Instituciones que constituyen la Banca de Desarrollo.

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)	Banco Nacional de Obras y Servicios públicos (BANOBRAS)
Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT)	Nacional Financiera (NAFIN)
Banco Nacional del Ejercito Fuerza Aérea y Armada(BANJERCITO)	Sociedad Hipotecaria Federal (SHF)

Fuente: Ramírez Solano, Ernesto; Moneda, banca y mercados financieros, México, 2001.

²⁹ Ramírez Solano, Ernesto; Moneda, banca y mercados financieros, México, 2001. Pág. 120.

Además de las instituciones y organismos que se mencionaron anteriormente, existe en el Sistema Financiero Mexicano los fideicomisos permanentes de fomento económico, que se han creado precisamente para apoyar e impulsar las actividades que se consideran prioritarias para el desarrollo del país. Más adelante se aborda el papel que desempeña el FIRA.

3.13 Instituciones de Crédito³⁰

A continuación se describen los grupos por los que las instituciones de crédito están formadas.

a) El Banco de México (Banxico)

También llamado Banca Central, se fundó por ley el 28 de agosto de 1925 y tiene los siguientes objetivos:

- Proveer la economía de la moneda nacional,
- Procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda,
- Proveer el sano desarrollo del sistema financiero,
- Propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pago,

Para cumplir con sus objetivos, el Banco de México realiza las siguientes funciones:

- I. Regular la emisión y circulación de la moneda, los cambios, la intermediación y los servicios financieros, así también los servicios de pagos,
- II. Operar con las instituciones de crédito como banco de reserva y acreditante de última instancia,
- III. Prestar servicios de tesorería al Gobierno Federal y actuar como su agente financiero,
- IV. Fungir como asesor del Gobierno Federal en materia económica y financiera,
- V. Participar en el fondo Monetario internacional y en otros organismos de cooperación financiera internacional,

³⁰ Silvestre Méndez, José; Problemas Económicos de México, México, 2003. Pág. 245

b) Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

Se trata de un órgano desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, es la encargada de coordinar y regular la operación de las instituciones de Crédito de Banca Comercial y de Banca de Desarrollo, el Patronato del Ahorro Nacional, los fideicomisos del gobierno federal y las organizaciones auxiliares de crédito, Tiene a su cargo la vigilancia y auditoría de las operaciones bancarias y está autorizada a sancionar, en el caso que alguna institución viole la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito o la Ley General de Sociedades Mercantiles, Su misión es salvaguardar la estabilidad del sistema financiero mexicano y fomentar su eficiencia y desarrollo incluyente en beneficio de la sociedad.

c) Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)

Es un Órgano Desconcentrado de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, encargado de supervisar que la operación de los sectores asegurador y afianzador se apegue al marco normativo, preservando la solvencia y estabilidad financiera de las instituciones de Seguros y Fianzas, para garantizar los intereses del público usuario, así como promover el sano desarrollo de estos sectores con el propósito de extender la cobertura de sus servicios a la mayor parte posible de la población.

Es la encargada de coordinar y regular las operaciones de instituciones de seguros, las sociedades mutualistas y las instituciones de fianzas. Su misión es garantizar al público usuarios de seguros y fianzas, que los servicios y las actividades que las instituciones y entidades autorizadas lleven a cabo se apeguen a lo que establece la ley.

d) Nacional Financiera (NAFIN)³¹

La Nacional Financiera (Nafin) fundada en 1934, es uno de los bancos de desarrollo más firmes y vigorosos que han surgido en México y en el resto de América latina en

³¹ Ramírez Solano, Ernesto; Moneda, banca y mercados financieros, México, 2001. Pág. 121.

los últimos cincuenta y cinco años. Esta institución tiene como objetivo fundamental promover el ahorro y la inversión, y apoyar financiera y técnicamente el fomento industrial y el desarrollo económico del país. Como banco de fomento y como agente financiero del sector público, ha desempeñado una función decisiva en la industrialización del país por medio de créditos a las industrias básicas y la promoción de nuevas empresas y, en general en el fortalecimiento de las actividades productivas. Su prestigiosa imagen tanto interna como externa le ha permitido negociar créditos externos e internos necesarios para ampliar y mantener su política de crédito de fomento. Su significación como banco de fomento se acrecentó al fusionarse con los fondos de fomento económico que antes manejaba como fiduciaria, esto es Fogain y Fonei, entre otros. En el pasado insistió en el apoyo financiero a empresas estatales y posteriormente a grandes empresas privadas, en la actualidad su preocupación se encuentra en las micro, pequeñas y medianas empresas.

e) Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura (FIRA)³²

Conjunto de fideicomisos constituidos por el Gobierno Federal, como fideicomitente y el Banco de México como fiduciario, donde los productores actúan como fideicomisarios, esto es como beneficiarios de los apoyos que brinda.

Los fideicomisos que integran al sistema FIRA son el Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO), creado en 1954; el Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA), creado en 1965; el Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA), creado en 1972; y el Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA), creado en 1988, ante la liquidación en ese año del Banco Nacional Pesquero y Portuario.

³²Fideicomisos Instituidos con Relación a la Agricultura. Disponible en <http://www.fira.gob.mx/Nd/index.jsp>. Consultado el 22 de julio del 2012.

Créditos FIRA

Esta institución actúa como banca de segundo piso ya que se otorga a través de intermediarios financieros autorizados para operar con recursos FIRA, con el fin de financiar a las empresas de los sectores agropecuario, forestal, pesquero y rural; dichos recursos se otorgan a través del Servicio de Fondeo, el cual se puede otorgar en moneda nacional o en dólares de los Estados Unidos.

- El crédito refaccionario es el financiamiento que se destina para realizar inversiones fijas. El plazo máximo es de 15 años; este crédito está destinado para plantaciones forestales y otros proyectos de larga maduración, el plazo para la amortización del principal podrá ser de hasta 20 años.
- El crédito de avío y capital de trabajo se otorga para cubrir las necesidades de capital de trabajo como adquisición de insumos, materias primas y materiales, pago de jornales, salarios y otros gastos directos de producción. El plazo máximo por ciclo o disposición es de 2 años, excepto los financiamientos destinados a la actividad comercial, que no deben exceder 180 días. En el caso de capital de trabajo permanente, el plazo máximo es de 3 años.
- En el caso del crédito prendario se otorga para facilitar la comercialización y la captación de recursos de manera expedita a las empresas con necesidades de capital de trabajo, que disponen de inventarios, ya sea de materias primas o productos en proceso y terminados, que pueden ser objeto de pignoración y garantizar con dicha prenda el crédito solicitado; se otorga por un plazo máximo de 180 días. El crédito de arrendamiento se otorga para adquisición de bienes de activo fijo susceptibles de arrendamiento, bienes muebles e inmuebles.
- El financiamiento del crédito de factoraje se realiza sobre la sesión de derechos de cualquier tipo de documento previsto por las leyes aplicables, que exprese un derecho de cobro o que acredite la existencia de dichos derechos de crédito: facturas, contra recibos, títulos de crédito como pagarés y letras de cambio, derechos de crédito derivados de contratos de arrendamiento, entre otros. Se otorga por un plazo máximo de 180 días. En factoraje financiero sobre derechos de crédito derivados de contratos de arrendamiento, el plazo máximo podrá ser hasta de 8 años.

- El préstamo quirografario se otorga para cubrir necesidades de corto plazo, mediante créditos que las instituciones de banca múltiple otorgan a clientes que, a su juicio, cuentan con reconocida solvencia económica y moral, con capacidad de pago y cuyo destino son conceptos de inversión elegibles para FIRA. Se otorga por un plazo máximo de 180 días.

Los acreditados del FIRA por su nivel de ingreso se clasifican como sigue:

- Productores en Desarrollo 1 (PD1): Aquellos cuyo Ingreso Neto Anual no rebasa 1,000 veces el salario mínimo diario de la zona donde se ubica su empresa.
- Productores en Desarrollo 2 (PD2): Aquellos cuyo Ingreso Neto Anual es mayor a 1,000 y hasta 3,000 veces el salario mínimo diario de la zona donde se ubica su empresa.
- Productores en Desarrollo 3 (PD3): Aquellos cuyo Ingreso Neto Anual supera 3,000 veces el salario mínimo diario de la zona donde se ubica su empresa.

Tasas de interés

Los recursos de FIRA que obtienen los intermediarios financieros en moneda nacional o en dólares de los Estados Unidos de América, causan intereses que deben ser cubiertos de conformidad con el esquema de tasas de interés vigente en la fecha en que se realice la correspondiente disposición de recursos. Son dos los esquemas de tasas de interés: variable y fija.

Como ya se mencionó FIRA opera como banca de segundo piso, por lo tanto sus recursos los coloca través de la banca privada y otros Intermediarios Financieros, tales como:

- Las Uniones de Crédito;
- Las Sociedades Financieras de Objeto Limitado (SOFOLLES);
- Empresas de Factoraje,
- Arrendadoras Financieras;
- Almacenes Generales de Depósito;
- Agentes PROCREA

3.14 Programas de Apoyo de la Secretaría de Economía

a) Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM)³³

Es un programa federal creado en el periodo del presidente Vicente Fox (2001-2006) con el fin de contribuir al establecimiento y consolidación del sector microfinanciero, y de apoyar, tanto en poblaciones urbanas como rurales, las iniciativas productivas y emprendimientos de hombres y mujeres en situación de pobreza que no tienen acceso al financiamiento de la banca tradicional, para mejorar sus condiciones de vida al crear oportunidades de autoempleo/, generación de ingresos y empleos. Opera mediante el Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM) y por medio de este otorga apoyos a Instituciones de Microfinanciamiento para que se hagan llegar a las poblaciones.

Esta estrategia de desarrollo productivo parte de reconocer las desventajas en que coloca la desigualdad y la exclusión a sectores de la población, por lo que el PRONAFIM fomenta la creación y consolidación de Instituciones de Microfinanciamiento que apoyen a aquellos sectores de la población sin acceso a los servicios financieros convencionales que cuenten con iniciativas productivas viables. Los montos máximos de apoyo directo que se otorgan a la población beneficiaria están sujetos a las reglas de operación de estas instituciones, además de prever esquemas de gradualidad, en función de la capacidad de pago de sus acreditados y de recuperación de sus adeudos anteriores.

b) Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR)³⁴

El Fondo de Microfinanciamiento a mujeres Rurales (FOMMUR) está adscrito a la Coordinación General del Programa Nacional del Financiamiento al Microempresario

³³ PRONAFIM. <http://www.pronafim.gob.mx/>. Consultado en Diciembre 2011.

³⁴ Diario Oficial. Reglas de Operación para la asignación del subsidio canalizado a través del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR) ejercicio fiscal 2012. Consultado 23 de Enero 2013. México.

y, a la vez esta coordinación lo está a la oficina del secretario de economía en términos de la fracción I del artículo 1 del acuerdo que adscribe Orgánicamente a las Unidades Administrativas de la Secretaria de Economía, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 29 de Enero del 2009.

El FOMMUR que es el fideicomiso especializado en microfinanzas para mujeres rurales de bajos ingresos, sin acceso al financiamiento de la banca tradicional, desarrolla una serie de estrategias conducentes a impactar en el desarrollo de los niveles de ingresos de las familias así como de sus capacidades emprendedoras a través del otorgamiento de:

- a) Microcréditos a mujeres de bajos ingresos de poblaciones rurales, a través de créditos a instituciones de microfinanciamiento e intermediarios.
- b) Apoyos no crediticios a instituciones de microfinanciamiento para la capacitación a microempresarias.
- c) Apoyos no crediticios para el fortalecimiento de las instituciones de microfinanciamiento e intermediarios por medio de capacitación y asistencia técnica.
- d) Apoyos no crediticios a instituciones de microfinanciamiento destinados a la difusión, promoción y operación de esquemas de microseguros, de capacitación a microempresarias, y de fomento para la transferencia de tecnologías.

Dichas estrategias de desarrollo productivo parten de reconocer las desventajas en que coloca la desigualdad y la exclusión a amplios sectores de la población, principalmente a las mujeres rurales, por lo que el FOMMUR responde con acciones específicas que, en materia de desarrollo e inclusión social, se vinculan con los intereses del Ejecutivo Federal, apoyando a las mujeres de bajos ingresos a través de la consolidación de instituciones de microfinanciamiento e intermediarios.

c) Fondo de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME)³⁵

El crédito PYME es una opción de fácil acceso para las pequeñas y medianas empresas ya que al obtener recursos financieros se puede tener una gran empresa. Es un crédito que representa una opción de financiamiento viable y de fácil acceso para la pequeña y mediana empresa que puede ser utilizado para capital de trabajo o para adquirir activo fijo; es para propietarios y directivos de pequeñas y medianas empresas.

Tiene como objetivo general contribuir al desarrollo económico nacional a través del otorgamiento de apoyos a proyectos que fomenten la creación, consolidación, y competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas, y más y mejores emprendedores. Podrán ser beneficiadas las grandes empresas, siempre y cuando contribuyan de manera directa o indirecta a la consecución de las actividades señaladas anteriormente. El presupuesto federal que se asigna al FONDO PYME se distribuye como mínimo el 95.2% a los se destina a los apoyos para la población objetivo, y el 4.8% a los gastos asociados a la promoción, operación, seguimiento y evaluación del FONDO PYME por parte de la SPYME.

Principales objetivos:

- a) Promover una mayor participación de las mujeres en el desarrollo económico nacional. (contribuir a la generación de empleos, emprendedores y nuevas empresas).
- b) Contribuir al fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de la mejora de sus procesos. (conservación de empleos formales y nuevas empresas)
- c) Promover y difundir el acceso los programas, instrumentos, productos, herramientas, y acciones para elevar la competitividad de las Pyme.
- d) Fomentar el acceso al financiamiento en general y al crédito en particular de las micro, pequeñas y medianas empresas.

³⁵ Secretaria de Economía. Reglas de Operación del Fondo de Apoyo para las Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Para el ejercicio fiscal 2011. Consultado Enero 2013.

Se estima que las PYMES constituyen más del 99% del total de unidades económicas del país, generan más del 50% del PIB y contribuyen con 7 de cada 10 empleos formales que se crean en México, por lo que son un elemento fundamental en el desarrollo económico del país al constituir la columna vertebral de la economía nacional por su alto impacto en la generación de empleos.

CAPITULO IV ANÁLISIS DE LAS MICROFINANZAS DE SAN MARCOS Y FLORENCIO VILLAREAL, GUERRERO.

El presente capítulo tiene por objetivo analizar la situación socioeconómica de las personas acreditadas por la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. de los municipios de San Marcos y Florencio Villareal, y de cómo el empleo de las microfinanzas ha repercutido en sus economías, para lo cual se analiza información referente al tamaño de la familia, estructura de edades, niveles de escolaridad, sexo y ocupación, entre otros aspectos de relevancia. Así también, se analiza el impacto que han obtenido los acreditados a partir del Microcrédito, en cuanto al nivel económico, social y de empoderamiento. La información desarrollada en este capítulo proviene primordialmente de **67 encuestas** aplicadas a beneficiarios a través de un muestreo aleatorio, mismo que se describe en el Anexo 1.

4.1 Características Sociodemográficas de los Beneficiarios

La gran mayoría de los acreditados objeto del presente estudio corresponden al sexo femenino, lo cual se debe a que la microfinanciera Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. está orientada a impulsar iniciativas productivas, principalmente de ese género. Apoya principalmente a mujeres que habitan en regiones que presentan situaciones económicas difíciles y de marginación social, con el fin de que lleguen a ser independientes y que exista equidad de género en estos lugares.

Cuadro 6. Género de los acreditados

Sexo	%
Mujeres	98.5
Hombres	1.5
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

En estos municipios de las mujeres también tienen la capacidad de desarrollar actividades económicas y productivas, sin embargo, generalmente lo hacen en condiciones de desventaja en relación con los hombres. Otra razón por la cual la unión de organizaciones apoya principalmente a las mujeres es que la pobreza se manifiesta con mayor agudeza en ellas por cuestiones de inequidad social, por ejemplo: cuando cuentan con recursos económicos es más común que gasten sus ingresos en el bienestar de la familia y no en su persona.

Cuadro 7. Edad de los acreditados

Edad	%
Entre 20 y 30 años	7.5
Entre 31 y 49 años	59.7
Más de 50 años	32.8
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

El mayor porcentaje de microcréditos en la zona de estudio se han otorgado a personas de entre 31 y 49 años de edad, siendo como ya se mencionó en su mayoría mujeres, las cuales tienen como común denominador ser madres trabajadoras y emprendedoras que buscan en el autoempleo una participación más digna en el mundo laboral. No es casual encontrar que las personas de menos de 20 años no tengan presencia en esta muestra, ya este sistema de microcrédito solicita como requisito principal para su autorización ser mayor de edad, además, la mayoría de ellos aún dependen de sus padres, por lo cual no tienen responsabilidad económica y únicamente colaboran con sus padres en las actividades diarias.

Cuadro 8. Nivel de escolaridad de acreditados

Grado Escolaridad	%
Ninguno	8.9
Primaria Incompleta	31.4
Primaria	35.8
Secundaria	17.9
Bachillerato	6.0
Licenciatura	0.0
Postgrado	0.0
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

Respecto a la escolaridad, encontramos que el 40.3% de los acreditados o no fue a la escuela o no concluyó la primaria y el 35.8% culminó la primaria, lo que en sí mismo es un indicativo de bajo nivel educativo, adicionalmente se destaca que sólo el 17.9% curso la secundaria y 6.0% el bachillerato y ninguna persona entrevistada estudio más de ese nivel.

Actualmente la Ley General de Educación en México, obliga a los padres a que sus hijos cursen por lo menos los niveles primario, secundario y nivel medio superior, pero en el pasado esto no sucedía, ni tampoco existían apoyos como becas para incentivar el deseo de estudiar, es por ello que muchas de las personas adultas de estos lugares son analfabetas.

El nivel de educación de los acreditados es realmente bajo, el grado promedio de escolaridad de la zona de estudio se encuentra en 3.9 años, lo que significa que solo alcanzaron a cursar dos terceras partes del nivel primaria. Este dato a nivel municipal es de 5.6 (INEGI 2010), lo cual significa que tampoco cuentan con la primaria completa; estos datos aplican para la población mayor de 15 años. Para el Estado de Guerrero el promedio de escolaridad se encuentra en 7.3, posicionándose entre los tres lugares más bajos a nivel Nacional, es importante mencionar que 6 de cada 100 hombres y 8 de cada 100 mujeres de 15 años y más no saben leer y

escribir (INEGI: Censo de población y Vivienda 2010). En Guerrero, 17.5% del total de su población es analfabeta.

El 40.3% de los acreditados no tienen conocimientos sobre las Microfinanzas, por lo que la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero A,C tienen la responsabilidad y compromiso de brindar capacitación en dichos aspectos, tanto a ellos como a sus familias, con el propósito de que todos hagan un uso adecuado de los recursos económicos con que son beneficiados. Aunque esta intención no se ha cumplido en su totalidad, la organización informa que poco más del 50% de las beneficiarias han recibido capacitación referentes a este tema, lo que sí han podido ofrecer a la mayoría de las socias son talleres de desarrollo personal.

Cuadro 9. Tamaño de familia

N° de miembros	%
Viven solos	4.5
Tres o menos personas	58.2
Entre 4 y 6 personas	37.3
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

Respecto al tamaño de las familias acreditadas, encontramos que la mayoría está compuesta por tres o menos personas, mientras que el 4.5% mencionó que viven solos. En términos generales las familias están integradas en promedio por 3.2 personas, esto se debe a que muchos de los hijos de los beneficiarios ya se casaron y cuentan con sus propias familias. El promedio de integrantes se considera adecuado ya que el promedio nacional en el 2005 era de 4 personas por familia.

Cuadro 10. Edad de los integrantes de las familias acreditadas

N° de miembros	%
Menores de 12 años	28.8
13 y 25 años	43.8
Mayor de 26 años	27.4
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

La mayoría de los integrantes de la familia de los beneficiarios se encuentra entre los 13 y 25 años de edad (43,83%), y corresponde con las personas que se encuentran estudiando y aun no pueden independizarse. El 27.4% son personas mayores de 26 años, este porcentaje es relativamente elevado ya que se refiere al esposo, los papás de los acreditados, hermanos, hijos o conocidos que están a su cargo; pero que al igual contribuye a las labores que se presentan dentro de la familia.

Cuadro 11. Escolaridad de los integrantes de la familia.

Grado Escolaridad	%
Ninguno	10.5
Preescolar	5.0
Primaria Incompleta	
Primaria	37.9
Secundaria	30.6
Bachillerato	10.1
Licenciatura	5.9
Postgrado	
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

Los niveles de escolaridad de los familiares de los acreditados corresponden con las edades que reportaron tener. Los que registran no tener estudios, se debe fundamentalmente a que todavía no tienen edad para estudiar o en su defecto son familiares de edad mayor que en su momento no contaron con la oportunidad de estudiar. En los niveles secundaria y bachillerato se encuentra el 40.7% de los familiares; según las encuestas, los hijos de los acreditados que se encuentran en edad de estudiar estos niveles lo están haciendo, en virtud de que existen escuelas cercanas a sus comunidades, contribuyendo en este caso, que exista el apoyo de programas como el de Oportunidades por parte del Gobierno Federal.

En cuanto a la educación de nivel licenciatura se presenta un grave rezago, ya que únicamente el 5.9% de los jóvenes ha podido llegar a este nivel; una de las

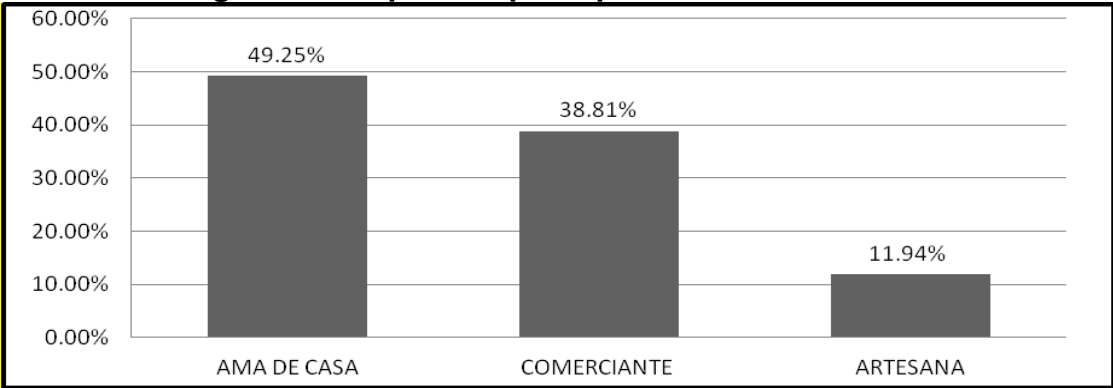
principales causas es que estas instituciones educativas se encuentran en lugares alejados de su localidad, y no cuentan con los recursos económicos suficientes para cubrir los costos que implica esta educación, por lo que muchos se desmotivan y deciden emigrar, principalmente a Estados Unidos, formar su propia familia o ayudarle a sus padres en sus actividades productivas. Lo que se ha observado es que los jóvenes que han logrado llegar a nivel licenciatura, son los hijos de los acreditados que cuentan con negocios más consolidados, los cuales les generan ingresos suficientes para cubrir los costos de la educación.

4.2 Análisis del Impacto del Microcrédito

4.2.1 Ocupación de los socios

La ocupación de los acreditados es diversa; según los resultados de la encuesta aplicada para esta investigación, el mayor porcentaje se dedica a las labores del hogar como actividad primordial, lo que guarda correspondencia con que la mayor parte de los entrevistados son mujeres, en segundo lugar se encuentra el comercio; el menor porcentaje de la población encuestada se dedica a las artesanías como actividad económica principal. Quienes se dedican a alguna actividad económica, además deben cumplir con otras actividades básicas de la familia y el hogar.

Figura 1. Ocupación principal de los acreditados



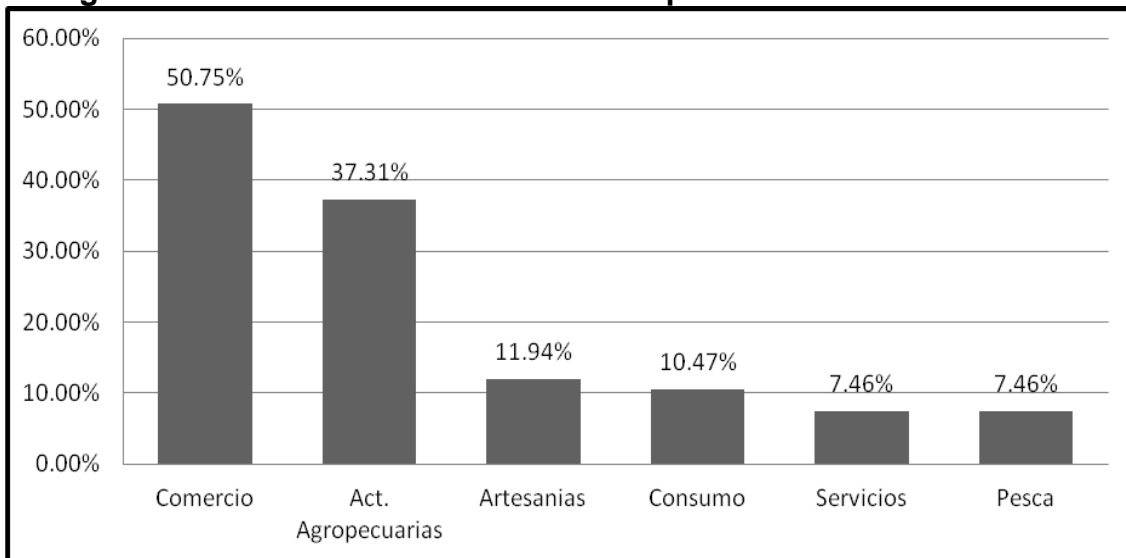
Fuente: Elaboración propia con base en datos de encuesta,

El mercado de las microfinanzas se caracteriza por la heterogeneidad de quienes lo conforman; las necesidades de los clientes no son siempre las mismas,

pudiéndose distinguir las de los grupos rurales, que están geográfica y culturalmente alejados de los sistemas financieros tradicionales.

El destino del Microcrédito recibido por los beneficiarios por parte de la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. se ha destinado principalmente a las actividades que se presenta en la figura 5.

Figura 2. Actividades económicas a las que se destinó microcrédito



Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

- **Comercio**

Dentro de las actividades más trascendentes se encuentran tiendas de abarrotes, venta de pescado y camaron , venta de cosméticos, sábanas, cobertores y cortinas, elaboración y venta de pan, carnes, venta de regalos, juguetes y mochilas, venta de ropa, zapatos, bolsas, mandiles y morrales. De acuerdo a los resultados de la encuesta estas personas no tienen problemas en cuanto al pago del microcrédito porque sus ingresos son a corto plazo a diferencia de otras actividades donde los ingresos tardan más en percibirse.

Los beneficiarios mencionan que los prestamos les han permitido la compra de mercancía para venta, inversión en nuevos productos, construcción o

remodelación de locales de venta o preparación de productos. Como se puede observar, la gran mayoría de las actividades se encuentran en el comercio, las cuales se encuentran expresadas en diversos negocios que prestan sus servicios en las zonas rurales o semi-rurales, donde las principales actividades están relacionadas con el sector agrícola.

- **Actividades Agropecuarias**

Esta actividad es la segunda a la que las personas han destinado los recursos económicos otorgados por la Microfinanciera. En lo que respecta a la agricultura, entre las actividades más importantes se encuentra la producción y comercialización de copra, tamarindo, maíz, tomate, sandía, melón y jamaica; la comercialización se realiza localmente. En lo que concierne a las actividades pecuarias se encuentra el ganado bovino, porcino y caprino, así como la cría de aves de traspatio.

Específicamente, el acceso al préstamo les ha permitido la compra de insumos para la producción (fertilizante, semilla, abonos), labores de la siembra y cosecha, pago de jornaleros, renta de tecnología, empaque de los productos, mejorar la calidad y presentación de los productos; en el ramo pecuario les ha servido para la compra de ganado, vacunas, alimento, gastos derivados de la venta y construcción de corrales.

- **Artesanías**

Estas actividades se relacionan con la elaboración y venta de ollas para piñatas y trastes de barro (cazuelas y ollas). El recurso recibido se utilizó para la adquisición de materias primas y gastos de comercialización para abastecer el mercado de la región.

- **Servicios**

Los microcréditos que se destinaron a los servicios, se canalizaron fundamentalmente para la preparación y venta de alimentos en los mercados; algunos cuentan con su restaurante y otros se dedican a la venta de materiales para

construcción, carpintería y papelerías. En este rubro, el microcrédito se utilizó para abastecerse de mercancía para la venta.

- **Consumo**

El 10.5% de las personas destinaron el Microcrédito a actividades de consumo directo, destacando que lo ocuparon para adquirir materiales para la construcción de vivienda, educación de sus hijos y gastos médicos; por lo tanto, el recurso invertido en estas actividades no generó retribución alguna, más bien es considerado como una forma de hacerle frente a necesidades familiares o del hogar.

Las personas que se dedican a la agricultura, pesca, ganadería y artesanías llevan casi toda su vida realizando estas actividades económicas, por lo que el microcrédito está favoreciendo su ampliación o mantenimiento en algunos casos.

4.2.2 Tipos de microcréditos

De los diferentes tipos de Microcréditos que ofrece la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. la mayoría de los beneficiarios de los municipios de estudio contrataron un microcrédito individual, y en segundo lugar el microcrédito grupal. En el segundo caso los grupos deben contar con una presidenta, secretaria y tesorera, además de que implica que si una integrante no paga, el resto de los integrantes se responsabiliza de cubrir sus compromisos, de ahí que los grupos están integrados principalmente por familiares para evitarse problemas de no pagos; para estas acreditadas no es necesario contar con acta constitutiva del grupo.

Cuadro 12. Tipos de microcréditos

Tipos	%
Individual	68.8
Grupal	31.2
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

Para los dos tipos de microcréditos anteriores el monto, la tasa de interés y plazo de recuperación son los mismos para ambos casos. El desarrollo de una dinámica grupal o individual con acceso al microcrédito permite el desarrollo de habilidades individuales y colectivas que favorecen el proceso de empoderamiento económico, principalmente de las mujeres.

Como parte del otorgamiento de los microcréditos, se imparten talleres a los beneficiarios sobre su importancia, lo que representa un espacio importante para que las mujeres se relacionen entre sí, cuya convivencia le ayuda a salir de su rutina, establecer lazos de amistad, e inclusive a platicar sus problemas en busca de ayuda. Estos talleres son de reciente aplicación, esperando contribuyan en la mejor administración de las deudas que adquieren las personas que contratan los microcréditos.

4.3 Empleo del Microcrédito

Al 80.6% de los acreditados; el microcrédito les permitió expandir sus actividades económicas que de otra forma no lo hubiesen podido realizar por falta de recursos propios; el 8.9% lo utilizaron para el emprendimiento o inicio de las mismas, lo que representa una oportunidad para iniciar actividades generadoras de ingreso y por ende ir mejorando la calidad de vida de su familia. Sin embargo, poco más de una décima parte no destinó este recurso a actividades económicas, más bien lo emplearon para pagar algunos imprevistos, es decir al consumo directo.

Cuadro 13. Destino del microcrédito

Destino	%
Ampliación de actividades económicas	80.6
Emprender actividades económicas	8.9
Consumo directo	10.5
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

El microcrédito para consumo no ayuda a las personas a mejorar sus condiciones de vida, pero son recursos coyunturales que les ayudan hacer frente a problemas asociados con la marginación y la pobreza, como es el caso de problemas de salud, gastos funerarios, escolares, e inclusive, gastos asociados a algún festejo como XV años o bodas, entre otros.

No todos los microcréditos persiguen fines económicos, pero si buscan contribuir en la mejora de la situación familiar, por lo que siempre se recomienda se tenga cuidado en su manejo. Se debe tener presente que el microcrédito no representa un activo si no una obligación, aumenta el riesgo, debe ser invertido sabiamente y administrado eficientemente para poder obtener el retorno, de lo contrario se estaría endeudado a la persona.

4.4 Tiempo de trabajar en las actividades

De las personas que utilizaron el Microcrédito para inicio o expansión de actividades económicas, el 89.6% lleva más de tres años realizando estas actividades lo que denota que ya cuentan con cierta experiencia en su desarrollo. El 10.4% lleva menos de tres años involucrado en dichas actividades. Por lo tanto, el microcrédito está beneficiando a personas que tienen iniciativa de realizar actividades; muchas de estas, son adicionales a las que se dedican normalmente, y lo hacen con el fin de incrementar sus ingresos y asegurarles un mejor futuro a sus hijos. Para las personas que llevan más de tres años realizando estas actividades se considera positivo pues ya tienen conocimientos en la forma de operar lo que les permite mejorar aunque sea modestamente su escala de producción o venta; y para los que tienen menos de tres años, se les aconseja que tengan mucho más cuidado en el manejo de los recursos para que no fracasen y menos se queden con deudas que luego les resultan muy onerosas.

Además de identificar cambios concretos en los negocios, se sondeó si el préstamo hace otros aportes a través del fortalecimiento de la habilidad de las socias

para administrarlos; los resultados indican que a mayor tiempo de participación de las socias, tienen mejores habilidades para administrar sus negocios, esta mejora no solo se le puede atribuir a los cursos talleres sobre el funcionamiento e importancia de las microfinanzas impartidos por la institución, porque han sido pocas socias las que los han tomado, Sin embargo, se puede atribuir a la dinámica de funcionamiento de los grupos que obliga a las mujeres a tener una relación más cercana y frecuente con el dinero y a realizar ellas mismas las cuentas relativas a sus préstamos y negocios.

4.5 Tiempo de beneficio del microcrédito

Los mejores resultados en el manejo de los créditos se reflejan en aquellos que los contrataron a mayor plazo (más de 18 meses), siendo también donde se concentra la mayor cantidad de los acreditados (poco más de tres cuartas partes). Este mayor tiempo les permite tener un mejor manejo de la deuda, pagos más acordes a las condiciones de la familia del acreditado. Los que contratan a menor plazo lo hacen porque tienen mayor capacidad de pago o porque saben manejar su crédito.

Cuadro 14. Plazo de pago de los microcréditos

<i>Tiempo</i>	<i>%</i>
Mayor a 18 meses	77.6
Menor a 18 meses	22.3
<i>Total</i>	<i>100.0</i>

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

4.6 Microcréditos adquiridos

El número de microcréditos depende del número de actividades a las que se dedican los solicitantes o al tamaño de estas (económicamente hablando); en el caso de los créditos de consumo depende de que tan necesaria o complicada sea la necesidad a resolver. A la mayoría de las personas se les ha autorizado cuatro o más microcréditos.

Cuadro 15. Numero de microcréditos contratados

Numero	%
Uno a dos	26.9
Tres	32.8
Cuatro o más	40.3
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

En el caso de las actividades agropecuarias como la producción de copra, melón y sandía, los solicitantes que desarrollan estas actividades han gestionado varios microcréditos, ya que actualmente están comercializando a nivel local, pero tienen intenciones de poder hacerlo a nivel estatal, de ahí la necesidad de contar con recursos para acceder a ese mercado. En cuanto al comercio, las vendedoras de pescado y las de pan han requerido pedir más de 3 microcréditos para poder salir a vender sus productos a la ciudad, ya que ello les implican gastos para ampliar su cobertura de acción, en otros casos, requieren de mayores inversiones como es el caso de las papelerías y restaurantes, aunque estas no llegan a superar los \$10,000.00. Aunque habrá quienes piensen que estos montos son realmente pequeños, para el nivel de ingresos que normalmente tienen las personas contratantes de los microcréditos, estas sumas representan los ingresos de varios meses de trabajo.

4.7. Monto de Microcrédito

Como ya se mencionó, los montos del microcrédito pueden ser desde \$1,000.00 hasta \$20,000.00; para los montos superiores a los \$5,000.00; debe existir previa verificación por parte del supervisor de Microcrédito sobre las posibilidades de pago de cada persona, con el fin de evitar caer en cartera vencida por falta de capacidad de los acreditados.

Cuadro 16. Monto de microcrédito

Monto	%
Mayor de \$3, 000,00	95.5
Menor de \$3, 000,00	4.5
Total	100

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

El Microcrédito por montos mayores a los \$3,000.00 son los que han contribuido principalmente a la ampliación o al establecimiento de pequeños negocios; normalmente los contratan personas llevan algunos años realizando sus actividades. Para los municipios en estudio, el microcrédito representa una oportunidad distinta a la banca tradicional, quienes les piden como requisito garantías o avales que muchas personas de escasos recursos no pueden cumplir, en cambio, estos microcréditos toman muy en cuenta el compromiso individual y de grupo a partir del conocimiento que de ellos se tiene.

Las actividades para las cuales se contratan los microcréditos son fundamentalmente las agropecuarias y el comercio.

4.8. Impacto Económico y Social del Microcrédito

4.8.1 Ingreso

Los servicios microfinancieros llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales, tendientes a aumentar los ingresos de su negocio, lo cual lleva a una mayor seguridad económica. Estos cambios producen modificaciones en los niveles educativos, en las habilidades y en las oportunidades económicas y sociales, lo que se busca termine repercutiendo en el hogar.

Según el estudio, los beneficios que muestran los acreditados al incrementar los ingresos son de corte económico y otras de corte social; porque al incrementar la productividad de las microempresas, lleva a la generación de autoempleo o empleos, así también aumenta el empoderamiento de la mujer, mejora la salud y la alimentación, y en algunos casos hasta la reducción de los natalicios, porque se les han proporcionado videoconferencias referentes a temas sociales y de salud por parte de la microfinanciera; todo lo anterior de alguna manera mejora de calidad de vida de las familias.

Cuadro 17. Ingreso mensual de los beneficiarios

Personas que invirtieron el Microcrédito	Porcentaje
Mejoraron Ingreso	76.7%
Igual Ingreso	21.7%
Disminuyeron ingreso	1.7%
Total	100,0%
Personas que consumieron de forma directa el Microcrédito	
Mejoraron Ingreso	14.3%
Igual Ingreso	85.7%
Disminuyeron ingreso	0
Total	100.0%
Personas que contrataron Microcréditos	
Mejoraron Ingreso	70.1%
Igual ingreso	28.4%
Disminuyeron ingreso	1.5%
Total	100.0%

Fuente: Elaboración propia con base en encuestas aplicadas en campo

Como se puede observar el 76.7% de las personas han mejorado su ingreso gracias al microcrédito, ya que las acreditadas manifestaron que han podido ampliar sus actividades, venden más, cuentan con suficiente mercancía, invierten, tienen trabajo seguro, siguen adelante con su negocio y han podido comprar herramientas para la venta de su producto, viven mejor que antes del microcrédito y no pagan intereses elevados. Aun cuando el recurso del crédito no es cuantioso, la percepción de la ayuda entre las acreditadas es grande.

El 84.2% de las personas que utilizaron el microcrédito para consumo directo han mantenido estable su ingreso, únicamente el 14.3% ha mejorado su ingreso y el 1.5% lo ha disminuido, porque lo utilizó en gastos imprevistos o en actividades que no le resulto ni siquiera para pagar los intereses, por lo que el microcrédito los endeudo. El porcentaje que mejoró su ingreso no necesariamente fue por el microcrédito, si no porque algún integrante de la familia encontró trabajo temporal o por las remesas.

4.8.2 Contribución al gasto familiar

Las acreditadas que aportan el 100% del ingreso al hogar son las que cuentan con un negocio mejor establecido. Las principales actividades a las que se dedican son las relacionadas con el comercio, como las tiendas de abarrotes, venta de regalos, juguetes y mochilas, venta de ropa y zapatos; ya que estas son las que dejan mayores ganancias. En lo que se refiere a otros servicios, las papelerías, restaurantes y materiales para la construcción también sobresalen. Respecto a las actividades agropecuarias las predominantes son la producción y comercialización de melón, copra, sandía y melón. Sobresale que más de la mitad de las mujeres acreditadas mencionen que son el soporte fundamental de su familia.

Cuadro 18. Nivel de aportación al gasto familiar

Aportaciones	% de acreditados
Hasta el 25%	9.0
Hasta el 50%	23.9
Hasta el 75%	11.9
Hasta el 100%	55.2
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo

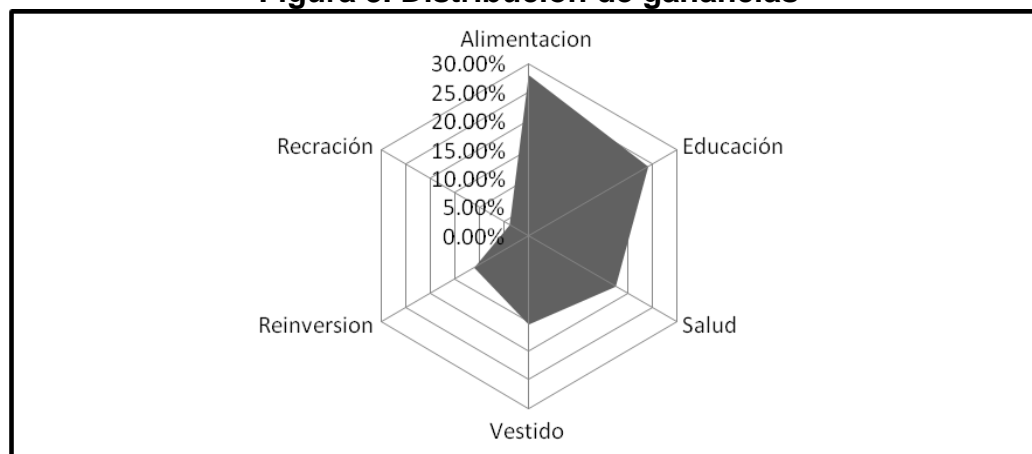
El resto de las acreditadas aporta una parcialidad del ingreso familiar que puede llegar a ser del 75%; las actividades que destacan son la venta de productos por catálogo, tienda de abarrotes, venta de pan, venta de comida, crianza de aves, la alfarería o artesanías y la crianza de borregos; son actividades que realizan extras al hogar y les dejan utilidades para aportar a la familia, en estos casos el esposo y los hijos también trabajan y obtienen ingresos independientes de las actividades a las que se dirigió el microcrédito. La oportunidad de complementar el gasto familiar, ayuda a aliviar presiones porque de esta manera se contribuye a una mejor sostenibilidad económica.

4.8.3 Destino del ingreso

La alimentación es el aspecto donde más se han reflejado los efectos del microcrédito, debido a que el ingreso tiene relación directa con el mejoramiento de la alimentación; esto es, a medida que el ingreso aumenta, el gasto en alimentos también lo hace.

Los hijos de los acreditados que están en edad escolar asisten a la escuela y según lo muestran las beneficiarias, tiene mucho que ver la influencia de los microcréditos otorgados, ya que como se percibió anteriormente los gastos escolares se encuentran entre los principales destinos de las ganancias que les dejan los micronegocios que emprenden.

Figura 3. Distribución de ganancias



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas aplicadas en campo.

El microcrédito ha representado la oportunidad de apoyar a los jóvenes para que continúen con sus estudios hasta el nivel medio superior y en algunos casos a la Universidad. En cuanto a la salud, esta también ha sido mejor atendida como resultado de los ingresos que les reportan a algunas acreditadas el microcrédito.

4.8.4 Empleo

Se pudo constatar que a partir del microcrédito se han creado mayores autoempleos, y en algunos casos empleos informales, los cuales en su mayoría no ofrecen

prestaciones sociales; pero si al menos un ingreso mínimo. Estos se han generado principalmente en los servicios y el sector agropecuario, debido a que son actividades que requieren mayor mano de obra.

Cuadro 19. Porcentaje de generación de empleo y autoempleo

Opciones	%
Autoempleo	76.7
Empleo	23.3
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo.

Los sectores antes mencionados ocupan mano de obra familiar no remunerada, donde se involucran tanto personas adultas como niños, no obstante estos últimos se involucran en los negocios, sin que esto implique pérdida de clases o abandono de la escuela. Las microfinanzas tienen su mayor influencia en la generación o en el mantenimiento de fuentes de autoempleo para las socias y su familia primordialmente. Se le otorga un seguro de vida únicamente a la beneficiaria por un monto aproximado de \$20,000.00, para el cual se tiene que pagar una cantidad mínima de \$70.00. Para el resto de los colaboradores que se encuentran dentro de los rubros de empleo o autoempleo no existen seguridad social, lo que haría inviable los pequeños negocios que las acreditadas han emprendido.

4.8.5 Independencia

Tres de cada cinco de las personas entrevistadas se consideran independientes, porque a partir del microcrédito han logrado mayor seguridad y confianza en sí mismas capaces de sacar adelante a su familia por si solos, y no estar condicionadas a las aportaciones de otra persona. El 40.3% no se considera independiente porque trabaja con su esposo, es así como ambos combinan o intercambian actividades y se ayudan mutuamente, para tratar de llevar el consumo diario a sus hogares.

4.8.6 Ahorro

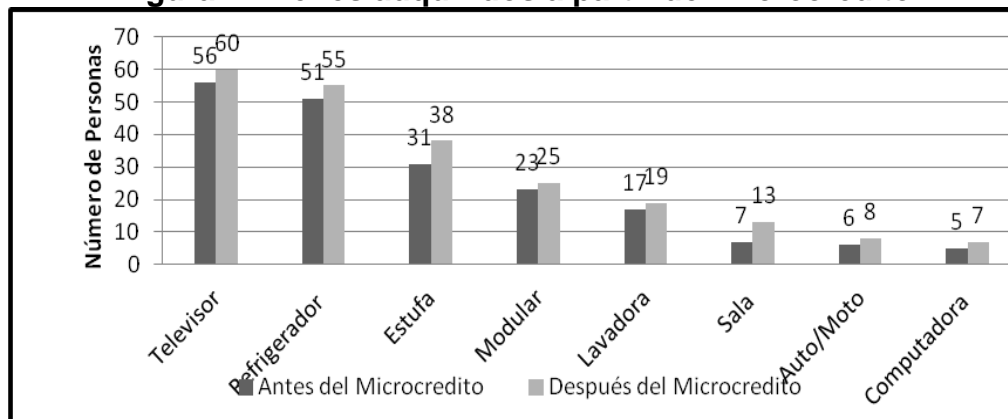
Por su parte, la mitad de los acreditados manifestó que ha logrado ahorrar. El porcentaje restante que no han podido ahorrar son fundamentalmente las viudas o madres solteras quienes gastan la totalidad de sus ganancias en cubrir las necesidades de la familia. Las socias más antiguas son las que poseen el monto promedio de ahorro más alto. La principal razón mencionada por los beneficiarios por la cual han logrado ahorrar es la disciplina, con la que evitan gastos no tan necesarios; por el contrario, las que no han ahorrado es porque han tenido que enfrentar emergencias.

Las personas afirman que ahorran para alguna situación imprevista o emergencia, para poder hacer una inversión en la construcción de una mejor vivienda, reflejándose en todos los casos el valor del ahorro como un instrumento para reducir su vulnerabilidad.

4.8.7 Adquisición de bienes

En la presente investigación se identificó que no han existido cambios significativos en cuanto a la adquisición bienes para el hogar a partir de la contratación del microcrédito, esto se debe principalmente a que las ganancias de las actividades a las cuales destinan el recurso, las emplean en cubrir otro tipo de necesidades como la alimentación y la educación.

Figura 4. Bienes adquiridos a partir del microcrédito



Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

Aunque todos los bienes con que cuentan las familias se han incrementado en alguna medida a raíz del microcrédito, este incremento no se puede atribuir al impacto de esta fuente de financiamiento.

Los bienes más comunes son: televisión y refrigerador, en seguida esta la estufa, aunque esta no representa una prioridad porque se puede observar que la mayoría de las personas de los municipios de la zona en estudio tienen por costumbre cocinar con leña para evitar comprar gas, además de que es fácil conseguirla en especial en las poblaciones rurales.

El bien menos común es la computadora, lo que está relacionado directamente con el bajo índice de escolaridad en la zona.

4.8.8 Grado de desarrollo de bienestar de la familia después del Microcrédito

El 73.1% de las personas encuestadas califican su estado de bienestar como bueno o muy bueno, ya que según su opinión por medio de este sistema de financiamiento han logrado paulatinamente ir cumpliendo con algunas de sus expectativas de vida, como tener un negocio propio e irlo mejorando, que sus hijos continúen sus estudios, o simplemente mejorar su alimentación.

Cuadro 20. Desarrollo de bienestar

Opciones	%
Muy bueno	20.9
Bueno	52.2
Regular	26.9
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo.

El 26.9% de la población encuestada calificó su estado de bienestar como regular, este grupo de personas probablemente destino el microcrédito para

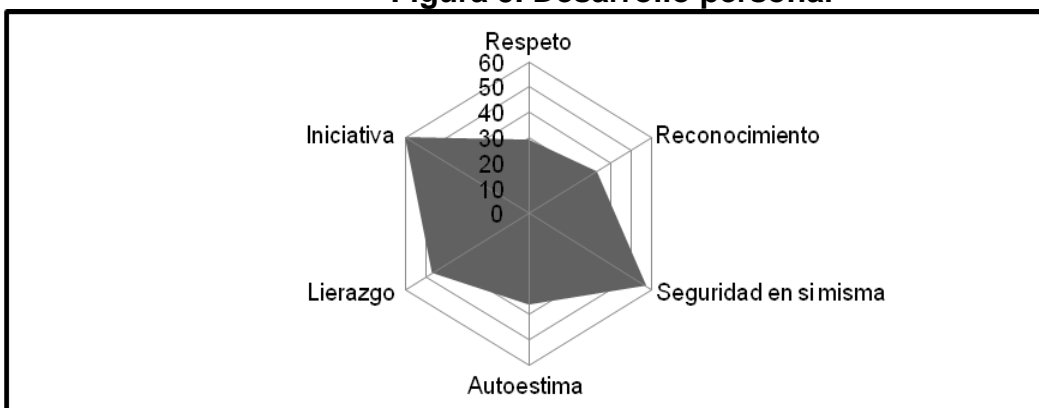
consumo y no a la inversión por lo tanto el bienestar fue momentáneo. Sobresale que no existen personas que manifiesten tener un pobre bienestar familiar.

4.8.9 Efecto en el empoderamiento

El patriarcado se dice que es una estructura básica de todas las sociedades contemporáneas. Se caracteriza por la autoridad, impuesta desde las instituciones, de los hombres sobre las mujeres y sus hijos en la unidad familiar. Sin embargo, las nuevas condiciones del mercado en alguna medida están transformando esta situación, además de que el acceso de las mujeres a la educación y a lo laboral influyen cada vez más para que la mujer tienda a independizarse de la tutela del varón.

La institución microfinanciera se ha interesado en concientizar a las mujeres sobre la importancia de la equidad de género, para ello ha impartido diferentes talleres con ese tema. Los principales beneficios de estas acciones se presentan en algunas personas que llevan más de 18 meses recibiendo microfinanciamiento; estas expresan que han logrado algunas transformaciones a lo largo de su participación en cuanto al ámbito personal. Es importante señalar que estos cambios no se han presentado en todas las personas y tampoco en las que llevan poco tiempo participando en estos esquemas de financiamiento y de capacitación, tarea que es bastante compleja si se toma en cuenta que las formas de organización familiar en que viven han subsistido por muchas generaciones.

Figura 5. Desarrollo personal



Fuente: Encuestas aplicadas en campo.

El desarrollo personal es otro aspecto donde se ha visto reflejado el impacto del microfinanciamiento, principalmente en aspectos como la seguridad propia, iniciativa, liderazgo, reconocimiento, autoestima y respeto.

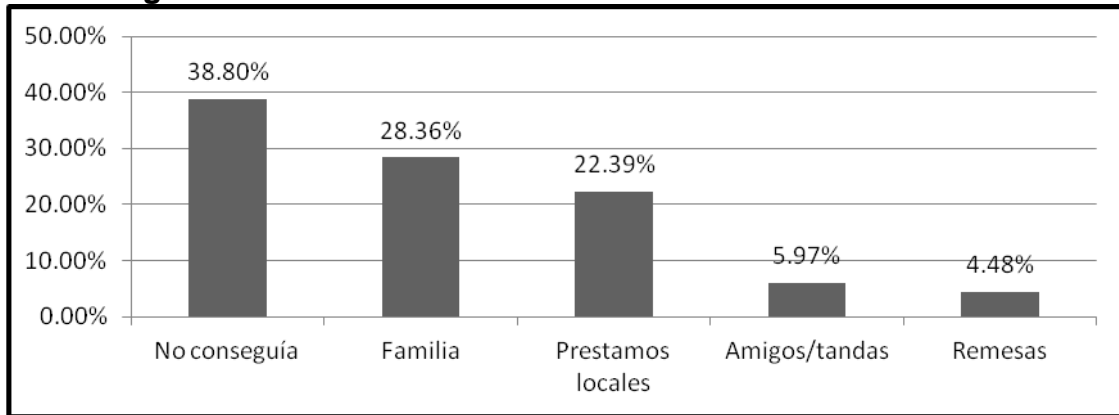
Lograr mejorías en algunos aspectos, las beneficiarias lo asocian a que se sienten valoradas entre compañeras, además de disfrutar de la convivencia al momento de realizar reuniones o al recibir los talleres de capacitación, además de que participan en procesos que les permiten contribuir económicamente en el hogar. El aumento de la autoestima presentado entre las acreditadas tiene que ver con la revalorización de “ser mujer”, y al hecho de sentirse importantes al contribuir en el hogar y en los grupos de los que forman parte con las demás acreditadas.

Las socias poco a poco han aprendido a ser sociables, a tener un mejor desenvolvimiento y a relacionarse con otras personas, ya que estos espacios le permite a las mujeres tener un amplio y constante espacio de convivencia, han mejorado la comprensión de sus problemas como mujeres, mejorado la autoestima y confianza, tienen nuevos conocimientos y habilidades, han logrado ser independientes, emprendedoras y valerse por sí mismas, en cierta forma el microcrédito les ha ayudado a tener otra visión y según comentarios de algunas, si algún día, por alguna circunstancia tuvieran que mantener por si solas a su familia, a falta de su conyugue se sienten con la capacidad de hacerlo.

4.9 Operación de la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A. C.

Las principales fuentes de financiamiento antes del establecimiento de la Unión de Organizaciones, eran el préstamo familiar (28.4%), y el crédito en otras instituciones locales, como las casas de empeño y otras microfinancieras (22.4%).

Figura 6. Fuentes de financiamiento antes del microcrédito



Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta

Las acreditadas de la **Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A. C.** manifiestan que realmente la intervención de esta organización les ha impactado positivamente, mencionan que anteriormente tenían desconfianza de pedir un crédito porque las tasas de interés en las microfinancieras locales son muy elevadas; sin embargo, ahora ya no tienen que pedir favores con su familia u otras microfinancieras, especialmente las casas de empeño donde tenían que pagar tasas de interés demasiado altas. Es por ello que el 73.1% considera a la Microfinanciera como muy buena el 14.9% la considera buena, un 9.0 la considera regular y sólo un 3.0% la considera mala, estas últimas valoraciones se deben a que el microcrédito les ha disminuido el ingreso o sus expectativas no se cubrieron satisfactoriamente. Cuando los préstamos han sido para consumo directo, han tenido problemas al momento de realizar el pago correspondiente, cayendo en el endeudamiento.

4.9.1. Problemas en cuanto a sus pagos

Llama la atención que casi el 30% de los acreditados, manifiesten presentar algunos problemas para cubrir los pagos mensuales correspondientes al crédito obtenido las principales causas son los gastos imprevistos ya que en ocasiones el ahorro que tenían para el pago a la microfinanciera lo tuvieron que destinar a resolver algunas

urgencias. Los principales gastos imprevistos están relacionados con la salud o la educación.

Cuadro 21. Pago del crédito

Opciones	%
No ha presentado problemas	70.2
Mayor esfuerzo económico para pagar	29.8
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo.

Cabe mencionar que los que presentan mayores problemas al momento de los pagos son aquellos acreditados que adquirieron microcréditos de consumo. Los que tienen algún negocio presentan menos dificultades a la hora de pagar el microcrédito.

Cuadro 22. Tasas de interés

Tasas	%
Razonable	73.1
Elevada	16.4
Baja	10.5
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo.

El 73.1% de las acreditadas consideran las tasas de interés contratadas como razonables, pues mencionan que a comparación con otras instituciones de la región a las que han estado acreditadas anteriormente o de las cuales se han informado, ofrecen recursos económicos a tasas de interés demasiado altas, las cuales al no poder pagarlas las llevan al endeudamiento. Las personas que consideran que los intereses son elevados (16,4%) en algunos casos son las que accedieron a créditos de consumo o las que se dedican a actividades económicas como la agricultura, ganadería y artesanías, por lo que no pueden disponer del ingreso necesario y oportuno para realizar los pagos de sus créditos.

Cuadro 23. Porcentaje de población que desea seguir acreditada

Opciones	%
Interesada	92.5
No interesada	4.5
Indeciso	3.0
Total	100.0

Fuente: Encuestas aplicadas en campo.

El grado de aceptación de la organización y la importancia del microcrédito son bien valorados, ya que el 92.5% de los acreditados manifestó su interés en continuar solicitando microcréditos, el 4.5% mencionó que no lo contrataría nuevamente y el 3.0% está indeciso.

Entre los principales motivos que expresan para continuar como acreditados en esta financiera, está el hecho de que exista un promotor de microcrédito en la zona, el cual les hace llegar el recurso hasta su casa e igual mes con mes va a sus comunidades por los pagos, lo que les reduce costos de traslado, además, con esto han logrado iniciar o ampliar el negocio que siempre habían soñado y no lo habían logrado por las razones siguientes: no cumplen con los requisitos que la banca tradicional exige como garantías o avales, por falta de información o miedo a la posibilidad de endeudamiento. Para las personas que no les interesa seguir con dicha financiera, las razones son que no se les han reflejado ganancias, al contrario los dejó más endeudados y no les gusto la forma de operar de la financiera. Para los que están indecisos, la principal razón es que no les gusta tener responsabilidades o tienen temor al riesgo del endeudamiento que no pueda pagar.

4.9.2 Otras Microfinancieras

El 79.1% de las personas encuestadas indican que conocen otras microfinancieras que se ubican en sus respectivos municipios y el 20.9% no conoce otras.

Cuadro 24. Principales instituciones financieras en los municipios de estudio

1.- Banco Azteca
2.- Casas de Empeño
3.- Financiera Finsol
4.- Banco Compartamos
5.- Balsas
6.- Coppel
7.- Sofipa
8.- Sinvacrem
9.- Enlace popular

Fuente: Encuestas aplicadas en campo.

Sin embargo, el conocer más instituciones financieras no les representa nuevas alternativas de préstamo, porque acceder a ellas implica muchos requisitos, además de que los montos y tasa de interés son más altos, rebasando las posibilidades que ellas tienen.

4.9.3 Capacitación sobre Microfinanzas

El 58.2% mencionaron haber tenido algún tipo de capacitación referente a microfinanzas y el 41.8% hasta el momento no ha recibido capacitación sobre temas relacionados sobre el funcionamiento administrativo de los grupos de ahorro y préstamo.

El problema que se ha detectado por parte de la Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. es que a pesar de impartir cursos referentes a temas relacionados con las microfinanzas no se ha logrado llegar al 100% de los beneficiarios, sin embargo cabe resaltar que si se les ha brindado otro tipo de talleres sobre temas de desarrollo personal y social (equidad de género, derechos productivos, sexuales, liderazgo entre otros,). En estos cursos talleres se les han dado herramientas a las mujeres para mejorar su visión en relación al entorno en el que se desenvuelven, también se ha discutido sobre la desigualdad de género con las socias que han participado en los talleres de sensibilización, se ha promovido la perspectiva de género, como condición indispensable para que se dé un proceso de empoderamiento del género femenino.

Las socias que no se sienten satisfechas con los servicios y no les interesa seguir dentro de la financiera deciden no asistir a estos eventos de capacitación, por desinterés, porque los esposos se molestan porque asisten o porque sus ocupaciones (negocios o trabajo doméstico) les impiden asistir.

La Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. está orientada principalmente al apoyo a mujeres que viven en zonas geográficas de alta marginación, por lo tanto su cartera de clientes de los municipios San Marcos y Florencio Villareal pertenecientes a la Región Costa Chica del esta de Guerrero; lo representan mujeres con fuertes carencias económicas, además de contar con poca escolaridad, pero con mucha iniciativa de emprender actividades que mejoren su condición actual.

El limitado nivel de escolaridad no les representa motivo para desistir de encontrar alternativas económicas que les procuren el autoempleo y el ingreso que complementen su gasto familiar.

Aunque solo la mitad de las acreditadas ha recibido capacitación personalizada sobre temas relacionados con los negocios y la perspectiva de género, la mayoría ha asistido a talleres de desarrollo personal.

El microcrédito lo destinaron principalmente al comercio y a actividades agropecuarias y en menor porcentaje al consumo directo; la mayor parte de los microcréditos son individuales y se han utilizado en la ampliación de negocios, que en su mayoría llevan más de tres años operando lo que les permite mayor seguridad para responder a sus compromisos crediticios.

Aunque el microcrédito es de baja cuantía, los resultados que ha alcanzado rebasan las expectativas en tanto que les ha permitido en algún grado mejorar sus condiciones de producción y comercialización. Por muy poco que aporten en

beneficios económicos absolutos, el impacto relativo es mayor en tanto que parten de precarias condiciones económicas.

De acuerdo con las acreditadas, los beneficios obtenidos los han canalizado fundamentalmente a la alimentación y a la educación. Al ser estos aspectos tan sensibles en las familias de las beneficiarias, por menor que sea la mejoría, ellas valoran satisfactoriamente la empresa de microcréditos que las apoya.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Las microfinanzas representan una alternativa de financiamiento y se han convertido en una estrategia para impulsar el desarrollo en las personas de bajos recursos económicos a nivel mundial. En México, el gobierno que dirigió al país en los años 2001-2006 consideró las microfinanzas como un medio para la provisión de servicios financieros a los sectores más vulnerables o de bajos ingresos que hasta el momento no habían logrado acceder al sector financiero convencional por no tener la capacidad de cubrir los requisitos que la banca tradicional estipula.

La microfinanciera Organización Económica de Mujeres Productoras de Guerrero, A.C. ha establecido como estrategia fundamental la atención a mujeres; una de las razones es que ha detectado que los recursos canalizados a este género tienen mayor impacto en sus familias y al mismo tiempo el índice de retorno de los préstamos es mayor. También se busca promover el empoderamiento en el ámbito económico y familiar e ir logrando dar fin al patriarcado, que ha predominado desde hace muchos años, con el objetivo de contribuir a la equidad de género; este propósito es bastante ambicioso que difícilmente se resuelve con el solo crédito, sin embargo, con los talleres de capacitación se busca sensibilizar a las mujeres para que exijan un rol de mayor respeto.

La investigación permitió analizar el impacto que han generado los microcréditos en la vida de las familias de los municipios de estudio. La información recabada directamente de los productores permitió comprobar la hipótesis planteada en un principio: “El microcrédito representa una modalidad de financiamiento para impulsar las actividades productivas y condiciones de vida de la población rural que habita los municipios de San Marcos y Florencio Villareal del estado de Guerrero, ya que permite, a familias de escasos recursos económicos y fuertes limitaciones para

acceder al financiamiento de la banca tradicional la creación y mejora de sus negocios, lo que contribuye a la generación de oportunidades de autoempleo o empleo y con esto a la posibilidad de un mejor ingreso, y por ende, mejores condiciones de vida”.

El 89% de las acreditadas mencionó haber ampliado o emprendido nuevos negocios, a raíz de la contratación de los microcréditos, lo cual se vio reflejado en la generación de autoempleos.

En lo que se refiere al impacto económico, el 70% de los acreditados han visto incrementos en su poder adquisitivo, lo cual se ha reflejado en la mejoría de necesidades como la alimentación, educación, salud, vestido y reinversión, principalmente.

En cuanto a la generación de autoempleos, se puede mencionar que estos son generalmente informales, pues las socias no cuentan con prestaciones sociales, sin embargo, las que han logrado concretarlos mencionan que les representa una fuente importante de ingresos que antes no tenían.

El empoderamiento se ha dado con mayor énfasis en las mujeres que llevan más tiempo recibiendo microcréditos y talleres sobre temas relacionados a la equidad de género (más de 18 meses); lograr estos cambios ha resultado complicado porque tienen que ver con estructuras sociales arraigadas por generaciones. No se trata de hacer una revolución, más bien se busca que las mujeres tengan mayor respeto en su rol como madres de familia o amas de casa.

Respecto al desarrollo personal de las acreditadas, se encontró que las que llevan más tiempo participando han desarrollado mayor iniciativa para emprender nuevas acciones, seguridad en sí mismas, liderazgo, disposición para tomar decisiones y han mejorado su autoestima. La sensibilización de las mujeres se ha dado por medio del análisis de las desigualdades de género, si bien no se logra la total

independencia del esposo, pues tampoco se busca romper con los lazos familiares, las acreditadas tienen un rol más importante en la generación del ingreso familiar. Con el tiempo se espera consolidar las mejorías logradas en la revalorización de la mujer.

Los efectos positivos descritos no llegan a beneficiar a más del 50% de la población estudiada, lo anterior se debe a que hay personas que llevan pocos meses con los beneficios de microcrédito, por lo tanto se requiere de mayor tiempo y esfuerzo por parte de la microfinanciera poder influir en mayor porcentaje de las acreditadas.

Respecto a la capacidad de pago de los créditos, se encontró que más del 70% de la población no ha presentado dificultades para pagar con puntualidad los microcréditos, Esto guarda correspondencia con que el 90% de los acreditados considera que los intereses cobrados por la institución financiera son razonables y les interesa continuar dentro de la cartera de clientes de la microfinanciera.

Se percibe en las acreditadas, satisfacción por formar parte de este proceso; perciben mejorías en sus niveles de vida y están de acuerdo en seguir participando.

La inserción de la población de bajos ingresos al sistema financiero a través del microcrédito, le permite reducir la dependencia de programas de asistencia social y así también reduce la dependencia que generan de usureros que aprovechándose de sus necesidades les cobran tasas de intereses muy elevadas, las cuales prácticamente las dejan sin posibilidades de pago y por el contrario, con un seguro endeudamiento de consecuencias desalentadoras.

La principal recomendación que se formula es que los diferentes niveles de gobierno contribuyan con estos procesos, apoyando a las microfinancieras que realmente tienen un espíritu de colaboración y compromiso social. Los apoyen con recursos para que tengan liquidez para dispersar los microcréditos, para que ofrezcan

capacitación y sigan realizando acciones de sensibilización para estimular a que la población rural busque alternativas que mejoren sus actuales condiciones de vida.

BIBLIOGRAFÍA

- Cacique, Irene; Revista mexicana de sociología “**factores de empoderamiento y protección de las mujeres contra la violencia**” Universidad Autónoma de México, Septiembre 2009.
- Esquivel, Horacio; **Medición del Efecto de las Microfinanzas en México**. México 2010.
- Hidalgo Celarié, Nidia; **Genero, empoderamiento, y microfinanzas**, Primera Edición, México, 2002.
- López Molina, Patricia; **Las Microfinancieras en México como un factor que puede detonar el crecimiento de la microempresa**, Revista mbs, Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla, México 2012.
- Ochoa Setzer, Guadalupe A; **Administración financiera**, Tercera Edición, Mc GRAW – HILL, México 2009.
- Ortega Castro, Alfonso; **Introducción a las finanzas**, McGRAW-HILL, Segunda Edición, México. 2008
- Ramírez Solano, Ernesto; **Moneda, banca y mercados financieros**. Pearson educación, Primera Edición, México, 2001.
- Silvestre Méndez, José; **Problemas Económicos de México**, Quinta edición, México 2003.
- Samuelson Nordhaus, Paul; **Economía**, McGRAW-HIL, México, 2006.
- Yunus, Muhammad; **El banquero de los pobres**, Ediciones Paidós Ibérica, Impreso en España 2006.
- Banco Mundial (2000-2001) Informe sobre el desarrollo mundial: Lucha contra la pobreza) Disponible en: <http://es.scribd.com/doc/7298332/Banco-Mundial-20002001>,
- Banco Grameen diseñado para abrir nuevas posibilidades Disponible en: http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=50&Itemid=168.
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, Informe de evaluación de la política de desarrollo Social en México 2008, <http://www.coneval.gob.mx/contenido/home/2234.pdf>, pdf.

- CEPAL (2010); El futuro de las microfinanzas en América Latina: algunos elementos para el debate a la luz de las transformaciones experimentadas, Santiago de Chile.
- Daley Harris, Sam; Informe del estado de la campaña de la cumbre de microcrédito, Washington 2009 Disponible en http://www.microcreditsummit.org/uploads/socrs/SOCR2009_Spanish.pdf
- Estudio Microfinanzas en México,Elaborado por: Marulanda Consultores en colaboración con DAI México, Marzo del 2011.
- Informe de la Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo, Monterrey México, 18-22 Marzo 2002, Naciones Unidas, New York, 2002, Pág, 3-8, Disponible en: <http://www.freethechildren.com/getinvolved/youth/issues/index.php?type=millennium>
- Impacto de las microfinanzas en México, Disponible en <http://es.scribd.com/doc/31970304/El-Impacto-de-Las-Microfinanzas-en-Mexico>
- Larry R. Reed. Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011. Washington 2011
- Lacalle Calderón, Maricruz; (Revista de Economía Mundial 2005) Los Microcréditos: Un instrumento de financiación para la luchar contra la pobreza.pdf.
- Marulanda Consultores en colaboración con DAI México Estudio “Microfinanzas en México, 2011.
- Oliverio Hernández, romero; las microfinanzas en México, tendencias y perspectivas, caixa catalunya 2007, <http://cideosu.cide.edu/sample%20website/pagina%20web/3,documentos/microfinanza20oliverio%20hdez.pdf>
- Plan Nacional De Desarrollo 2001- 2006. Gobiernos de los estados unidos mexicanos, presidencia de la república mexicana
- Rionda Luis, Miguel; Microcréditos Santa Fe de Guanajuato A.C. Promesas y Realidades del Autodesarrollo, Universidad de Guanajuato, México, 2010.

Ramírez, Diana; Productividad Agrícola de la Mujer Rural en centro América y México, (CEPAL) sede Subregional en México, 2011.

Otras páginas

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL)

Consejo Nacional de Población 2010

Secretaría de Hacienda y Público (SHCP)

www.fira.org

www.grameen.com

www.economia.gob.mx

www.microfinanzas.com

ANEXO 1

ENCUESTA APLICADA PARA LA OBTENCIÓN DE LA INFORMACIÓN



**Unión de Organizaciones Económicas y Mujeres Productoras de Guerrero
A. C**

I. Familia

Nombre y firma del informante:			
Edad:	Sexo:	Escolaridad:	Ocupación:
Localidad:		Municipio:	Estado:
Nombre del encuestador:			

1. Personas que dependen de usted

No	Nombre	Parentesco	Edad (años)	Escolaridad
1				
2				
3				
4				
5				

II. Actividad Productiva

2. Actividad económica a la que actualmente se dedica

a) Comercio	b) Agricultura	c) Ganadería	d) Servicios
f) Otro () Especifique: _____			
e) Artesanías _____			
Describa la actividad: _____ _____			
3. ¿Tiempo que lleva trabajando en la actividad?			Años: _____ Meses: _____
4. Ingreso mensual neto (Descontar todos los egresos)			\$ _____
5. Ingreso mensual antes del Microcrédito? \$ _____			

III. Microcrédito

6. ¿Desde cuándo utiliza el Microfinanciamiento?		
	Montos:	
7. ¿Cuántos Microcréditos se le han otorgado? _____	a) Mínimo: _____	b) Máximo: _____
8. a) Individual () b) Grupal ()		
9. Destino:		
11. ¿El Microcrédito lo empleo para? a) Iniciar su negocio () b) Ampliarlo ()		
12. ¿A qué se dedicaba antes de obtener el microcrédito? _____		

13. ¿Antes de recibir Microcrédito dónde conseguía Dinero?	a) Familia	b) Amigos	c) Prestamistas locales
	d) Tandas	e) Otro:	
14. ¿Número de empleos generados con la actividad productiva?			
15. ¿Han mejorado sus ingresos gracias al Microcrédito?	a) Si ()	¿Por qué?	
	b) No ()		
16. ¿Porcentaje de distribución de su ingreso antes de obtener el Microcrédito?	a) Alimentación -----	b) Vivienda -----	c) Educación -----
	d) Salud -----	e) Diversión -----	Otro: -----
17. ¿Porcentaje de distribución de su ingreso después de obtener el Microcrédito?	a) Alimentación -----	b) Vivienda -----	c) Educación -----
	d) Salud -----	e) Diversión -----	Otro: -----

18. ¿Cómo distribuye porcentualmente sus utilidades?

1. Alimentación: _____ %	2. Recreación: _____ %	3. Salud: _____ %
4. Vestido: _____ %	5. Educación: _____ %	6. Reinversión: _____ %

19. ¿Cuál es su aportación al gasto familiar?

a) 25% () b) 50% () c) 75% () d) 100% ()

20. ¿Con qué bienes contaba antes de recibir microcrédito?

1. Estufa ()	2. Refrigerador ()	3. Televisión ()	4. Modular ()
5. Computadora ()	6. Sala ()	7. Lavadora ()	8. Auto ()

21. ¿Bienes con los que cuenta actualmente?

1. Estufa ()	2. Refrigerador ()	3. Televisión ()	4. Modular ()
5. Computadora ()	6. Sala ()	7. Lavadora ()	8. Auto ()

22. Considera que los intereses son:

a) Elevados () b) Razonables () c) Bajos ()

23. ¿Se le ha presentado algún problema con sus pagos?	a) Si () b) No ()	¿Cuál?: _____
--	---------------------	---------------

24. ¿Está Usted dispuesto (a) a continuar utilizando los servicios del microcrédito?

a) Si () b) No ()

¿Por qué? _____

25. ¿Conoce Usted Otras Microfinancieras que le puedan otorgar Microcréditos?

a) Si () b) No ()

¿Cuáles? _____

26. ¿Como las califica?

Mala ()	Regular ()	Buena ()	Muy buena ()
----------	-------------	-----------	---------------

¿Por que? _____

27. ¿Cómo considera la Microfinanciera (Unión de Mujeres y/o DEPASC)?

a) Mala ()	b) Regular ()	c) Buena ()	b) Muy buena ()
-------------	----------------	--------------	------------------

28. ¿Cómo ha sido el grado de desarrollo de bienestar de su familia después de adquirir el Microcrédito?

a) Mala ()	b) Regular ()	c) Buena ()	d) Muy buena ()
-------------	----------------	--------------	------------------

29. ¿De qué forma le ha beneficiado el Microcrédito? _____

30. ¿Se considera independiente?

a) Si () b) No ()

¿Por qué? _____

31. ¿Ha logrado ahorrar?

a) Si () b) No ()

32. ¿Ha recibido capacitación?

a) Si () b) No ()

Cual:

33. ¿Como la considera?

a) Mala () b) Buena () c) Regular () d) Muy buena ()

34. ¿En lo personal el Microcrédito le ha ayudado a obtener mayor?

a) Autoestima	b) Reconocimiento	c) Respeto	d) Seguridad en sí misma	e) Liderazgo	f) Iniciativa
---------------	-------------------	------------	--------------------------	--------------	---------------

¡¡¡Gracias!!!

ANEXO 2
FOTOGRAFIAS DEL LEVANTAMIENTO DE LA INFORMACIÓN
Actividades económicas a las que fue destinado el microcrédito

1. Tienda de abarrotes en Florencio Villareal Guerrero.



2. Venta de pescado en San Marcos Guerrero.



3. Oficial de microcrédito en Florencio Villareal Guerrero.



4. Grupo de mujeres elaborando artesanías en San Marcos Guerrero.

